

شركة أبوظبي الوطنية للتكافل ش.م.ع.

التقارير والبيانات المالية
للسنة المنتهية في
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

شركة أبوظبي الوطنية للتكافل ش.م.ع.

**التقارير والبيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢**

صفحة

جدول المحتويات

١	تقرير مجلس الإدارة
٨-٢	تقرير مدقق الحسابات المستقل
١٠-٩	بيان المركز المالي
١١	بيان الربح أو الخسارة
١٢	بيان الدخل الشامل
١٣	بيان التغيرات في حقوق المساهمين
١٤	بيان التدفقات النقدية
٧٨ - ١٥	إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية

تقرير مجلس الإدارة
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

حضرات السادة المساهمين الكرام

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته ...

يسعدنا أن نقدم إلى الجمعية العمومية التقرير السنوي عن أعمال ونشاطات الشركة وبياناتها المالية المدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ مع تقارير لجنة الرقابة الشرعية ومدققي الحسابات والتقرير التفصيلي للحكومة بما يتفق مع قواعد الحكومة لهيئة الأوراق المالية والسلع في دولة الإمارات العربية المتحدة.

ملخص أداء الشركة ومركزها المالي للسنة المالية ٢٠٢٢ :

- بلغ إجمالي المساهمات ٤٧,١ مليون درهم مقابل ٣٧٠,٣ مليون درهم للسنة السابقة.
- بلغ صافي دخل الاستثمار والإيرادات الأخرى ٣٢,٩ مليون درهم مقارنة بـ ٥١,٥ مليون درهم للسنة السابقة.
- بلغ صافي ربح المساهمين للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ مبلغ ١٨,٢ مليون درهم مقارنة بـ ٨٨ مليون درهم للسنة السابقة وربح السهم ٠,١٧ درهم مقارنة بـ ٠,٨٤ درهم للسنة السابقة.
- بلغ إجمالي الموجودات ١,٣٨ مليار درهم مقارنة بـ ١,٣٦ مليار درهم في نهاية السنة السابقة.
- بلغ إجمالي النقد والأرصدة لدى البنوك والودائع ٥٠٤ مليون درهم مقارنة بـ ٤٧١ مليون درهم في نهاية السنة السابقة.
- بلغت حقوق المساهمين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ مبلغ ٤٩١ مليون درهم مقارنة بـ ٥١٦ مليون درهم في نهاية السنة السابقة.

السادة المساهمين الكرام،

لا يسعنا في هذه المناسبة إلا أن نرفع باسمكم جميعاً خالص التقدير والعرفان لصاحب السمو الشيخ محمد بن زايد آل نهيان رئيس الدولة حفظه الله على الرعاية الكريمة التي شمل بها صناعة التأمين الإسلامي.

كما نعرب عن خالص الشكر والتقدير للسادة أعضاء لجنة الرقابة الشرعية على إرشاداتهم لنا لضمان التزامنا الكامل بأحكام الشريعة الإسلامية الغراء، كذلك السادة هيئة التأمين والجهات الأخرى لما تقدمه لنا من دعم وتعاون.

وننتهز هذه الفرصة للإشادة بجهود العاملين في الشركة لإخلاصهم وتفانيهم في العمل في سبيل خدمة الشركة وحاملي البوالص.

كما نتقدم بخالص الشكر لجميع المساهمين الكرام وجميع المتعاملين مع الشركة في داخل دولة الإمارات وخارجها على دعمهم اللامتناهي لمисيرة شركة أبوظبي الوطنية للتكافل - شركة مساهمة عامة.

ختاماً، نسأل الله العلي القدير أن يبارك أعمالنا وأعمالكم لما فيه الرشاد.

خميس بوهارون
رئيس مجلس الإدارة

٩

تقرير مدقق الحسابات المستقل إلى مساهمي شركة أبوظبي الوطنية للتكافل ش.م.ع.

تقرير حول تدقيق البيانات المالية

الرأي

قدمنا بتدقيق البيانات المالية لشركة أبوظبي الوطنية للتكافل ش.م.ع. ("الشركة")، والتي تشمل بيان المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، وكل من بيان الربح أو الخسارة، بيان الدخل الشامل، بيان التغيرات في حقوق المساهمين وبيان التدفقات النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ، والإيضاحات حول البيانات المالية، التي تشمل ملخص للسياسات المحاسبية الهامة.

في رأينا، إن البيانات المالية المرفقة تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، المركز المالي لشركة أبوظبي الوطنية للتكافل ش.م.ع. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ وأدائها المالي وتتفاقتها النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.

اساس الرأي

لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق. إن مسؤولياتنا بموجب تلك المعايير موضحة في فقرة مسؤولية مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية من تقريرنا. كما أنها مستقلون عن الشركة وفق معايير السلوك الدولية لمجلس المحاسبين قواعد السلوك للمحاسبين المهنيين إلى جانب متطلبات السلوك الأخلاقي الأخرى في دولة الإمارات العربية المتحدة المتعلقة بتدقيقنا للبيانات المالية للشركة. هذا، وقد التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لهذه المتطلبات ولقواعد السلوك للمحاسبين المهنيين الصادرة عن مجلس المعايير الأخلاقية الدولية للمحاسبين. ونعتقد بأن بيانات التدقيق الثبوتية التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتتوفر أساساً لرأينا.

أمور التدقيق الرئيسية

إن أمور التدقيق الرئيسية بموجب تدقيقنا المهني، هي الأكثر أهمية في تدقيقنا للبيانات المالية للفترة الحالية. وتم تناول هذه الأمور في سياق تدقيقنا للبيانات المالية كل، وفي تكوين رأينا حولها، ولا نبدي رأياً منفصلاً بشأن هذه الأمور.

**تقرير مدقق الحسابات المستقل
إلى مساهمي شركة أبوظبي الوطنية للتكافل ش.م.ع. (يتبع)**

أمور التدقيق الرئيسية (يتبع)

التقدير غير المؤكّد فيما يتعلّق بقياس المطالبات القائمة	
مخاطر البيانات المالية	كيف تمت معالجة هذا الأمر خلال تدقيقنا
<p>كما هو موضح في إيضاح ٧ حول البيانات المالية للشركة، بلغت المطالبات القائمة ١٧٤,١ مليون درهم، وتشمل المطالبات المبلغ عنها بقيمة ١٢٥,٧ مليون درهم والمطالبات التي تم تكديها ولم يُبلغ عنها بقيمة ٤٧,٦ مليون درهم. بلغت حصة إعادة التكافل من المطالبات القائمة ٩٠,٧ مليون درهم في تاريخ التقرير.</p> <p>تمثل المطالبات القائمة في تاريخ التقرير توقعات الشركة فيما يتعلق بالدفعات المستقبلية للمطالبات المعروفة وغير المعروفة بما في ذلك المصارييف ذات العلاقة. تستخدم الشركة طرقة مختلفة لتقدير هذه الالتزامات.</p> <p>إن تقييم هذه المخصصات الفنية يعتمد على الأحكام بشكل كبير، ويطلب عدد من الافتراضات ذات قدر عالٍ من عدم اليقين وينطبق ذلك بصورة خاصة على تلك المخصصات المعترف بها والتي تتعلق بالمطالبات التي حدثت، ولكن لم يُبلغ عنها للشركة. تتضمن بعض فئات الأعمال درجة عالية من عدم اليقين، على سبيل المثال تلك المطالبات التي تظهر ببطء مع مرور الزمن، أو عندما يكون هناك الكثير من المتغيرات المؤثرة في مبالغ تسوية المطالبات. تتضمن الافتراضات الرئيسية التي تدخل في إحتساب المخصصات معدلات الخسارة، تقديرات تكرار وشدة المطالبات، وحيث يكون مناسباً، معدلات الخصم لفئات الأعمال ذات الفترة الطويلة.</p>	<p>قمنا بوضع منهج للتدقيق شمل اختبار التصميم والفعالية التشغيلية للضوابط الداخلية على قياس المطالبات القائمة وحصة إعادة التكافل للمطالبات القائمة بالإضافة إلى إجراءات المراجعة الجوهرية القائمة على المخاطر.</p> <p>كجزء من إجراءاتنا المتعلقة بالضوابط الداخلية، قمنا بتقييم مدى ملاءمة الضوابط المحددة التي وضعتها الشركة لغرض اختيار الأساليب الاكتوارية وتحديد الافتراضات ووضع تقديرات لقياس بعض المطالبات القائمة واتساق تطبيق السياسات المحاسبية.</p> <p>تضمنت الإجراءات الجوهرية الأساسية التي قمنا بها لتناول أمر التدقيق الرئيسي هذا، على سبيل المثال لا الحصر، ما يلي:</p> <ul style="list-style-type: none"> • قمنا بفحص، لعينة من المطالبات القائمة، فيما إذا كانت المبالغ المقدرة لحالات معينة قد تم توثيقها وتثبيتها بشكل كافٍ، على سبيل المثال، من تقارير من خبراء تسوية الخسائر؛ • لقد تحققنا من التسويات بين بيانات المطالبات المسجلة في أنظمة الشركة والبيانات المستخدمة في إحتسابات المخصصات الاكتوارية؛ • قمنا بتقييم الكفاءة، القدرات والموضوعية لخبراء التأمين الخارجي والذين قامت الشركة بالإستعانة بهم لتقدير المخصصات الفنية؛

**تقرير مدقق الحسابات المستقل
إلى مساهمي شركة أبوظبي الوطنية للتكافل ش.م.ع. (يتبع)**

أمور التدقيق الرئيسية (يتبع)

التقدير غير المؤكّد فيما يتعلّق بقياس المطالبات القائمة (يتبع)

مخاطر البيانات المالية	كيف تمت معالجة هذا الأمر خلال تدقيقنا
<p>يعتمد تقييم المخصصات الفنية على البيانات الدقيقة حول حجم، مبلغ ونطاق المطالبات الراهنة والتاريخية، حيث يتم استخدامها غالباً لتشكيل رأي حول توقعات المطالبات المستقبلية. إذا كانت البيانات المستخدمة في إحتساب المطلوبات القائمة، أو لتشكيل الأحكام حول الافتراضات الأساسية، ليست كاملة ودقيقة فقد ينشأ عن ذلك آثار مادية على تقييم هذه المطالبات.</p> <p>بالإضافة إلى ذلك، يعتمد تقييم حصة إعادة التكافل للمطالبات القائمة على، ولكن لا يرتبط إرتباطاً مباشرًا بتقييم المطالبات ذات العلاقة. يتطلب التحقق من مستوى حصة إعادة التكافل المحافظ عليها للمطالبات المتکبدة ولم يُبلغ عنها، التي تعتمد على شروط معينة لعقود إعادة التكافل القائمة، القيام ببعض الأحكام.</p> <p>تم الأخذ بالإعتبار قياس المطالبات القائمة على أنها مسألة تدقيق رئيسية بسبب الأهمية المادية لهذه الالتزامات بالنسبة للموجودات والمطلوبات والأداء المالي للشركة وكذلك الأحكام الهامة والشكوك المرتبطة بها في التقديرات التي قدمتها الإدارة في تحديد مبلغ المطلوبات.</p> <p>للحصول على مزيد من المعلومات حول السياسات المحاسبية المتعلقة بأمر التدقيق الرئيسي، راجع إيضاح ٧ وكذلك إيضاح ٤ للحصول على إفصاحات حول المصادر الرئيسية للتقدير غير المؤكّد.</p>	<ul style="list-style-type: none"> • قمنا بمراجعة شروط خطاب التكليف بين الخبير الإكتواري الخارجي والشركة لتحديد ما إذا كان نطاق عمل الخبير الإكتواري الخارجي كافياً لأغراض التدقيق؛ • بدعم من أخصائيي تقييم التأمين لدينا، قمنا بمقارنة الطرق الإكتوارية المطبقة والافتراضات الهامة ومع معايير الصناعة المعترف بها عموماً وفحصنا إلى أي مدى أن هذه الطرق مناسبة للتقييم واتساقها بين فترات التقرير؛ • تم الأخذ بالإعتبار نتائج التقييم الإكتواري من طرف ثالث للمطالبات القائمة لتحديد وفهم أي فروق جوهرية في الالتزامات مقارنة بتقديرات الإدارة ومبانغ الفترة السابقة؛ • قمنا بإعادة إحتساب مبلغ المخصصات الخاصة لمنتجات مختاراة، وخاصة المنتجات ذات الاحتياطيات الكبيرة أو زيادة عدم اليقين في التقدير. بالنسبة لهذه المنتجات، قمنا بمقارنة المخصصات المعاد إحتسابها بالمخصصات التي تم إحتسابها من قبل الشركة وقمنا بتقييم أي فروقات؛ • قمنا بمقارنة معاملات المطالبات لعينة مع المستندات الداعمة لتقدير ما إذا كانت المطالبات المبلغ عنها خلال فترة التقرير تم تسجيلها وفقاً للسياسة الداخلية للشركة؛ • قمنا بفحص الترتيبات الهامة مع معيدي التأمين للحصول على فهم لشروط العقود وقيمنا أن المبالغ المستردّة من إعادة التأمين بسبب المطالبات المبلغ عنها قد تم إحتسابها بناءً على الشروط والأحكام السائدة؛ و • قمنا بتقييم الإفصالات المدرجة في إيضاح ٧ وإيضاح ٤ فيما يتعلق بالمطالبات القائمة مقابل متطلبات إفصال المعايير الدولية للتقارير المالية ذات الصلة.

تقرير مدقق الحسابات المستقل
إلى مساهمي شركة أبوظبي الوطنية للتكافل ش.م.ع. (يتبع)

أمور التدقيق الرئيسية (يتبع)

تقييم الإستثمارات غير المدرجة

مخاطر البيانات المالية	كيف تمت معالجة هذا الأمر خلال تدقيقنا
<p>لدى الشركة استثمارات في أسهم وصناديق غير مدرجة بقيمة دفترية بمبلغ ١٩٥,١ مليون درهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ تم تصنيف هذه الأدوات كموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.</p> <ul style="list-style-type: none"> الحصول على فهم للعملية المتبقعة من قبل الإدارة لتحديد القيمة العادلة للأوراق المالية غير المدرجة وتقييم تصميم وتنفيذ الضوابط على تقييم الأوراق المالية غير المدرجة. مطابقة التقييمات التي قامت بها الإدارة مع المبالغ المدرجة في البيانات المالية. قمنا بتقييم منهجية التقييم والتقديرات المستخدمة في التقييمات من خلال إستشارة أخصائي التقييم الداخلي لدينا. مطابقة المدخلات في التقييم مع المستندات الداعمة على أساس عينة مختارة، حيثما ينطبق ذلك. إعادة مراجعة دقة إحتساب التقييمات. تقدير كفاءة موضوعية وقدرات خبراء الإدارة ولعينة مختارة من التقييمات، وقمنا بتقييم مدى كفاية وملاءمة عملهم بمساعدة خبراء التقييم لدينا. مراجعة خطاب التكليف مع خبراء الإدارة لتحديد ما إذا كان نطاق عملهم كافياً لأغراض التدقيق. قمنا بتقييم الإفصاحات في البيانات المالية المتعلقة بهذا الأمر مقابل متطلبات المعايير الدولية للتقارير المالية. 	<p>قمنا بوضع نهجاً للتدقيق يشمل اختبار تصميم وفعالية التشغيل للضوابط الداخلية على الاستثمارات وإجراءات التدقيق الجوهرية. تضمنت إجراءات التدقيق التي قمنا بها فيما يتعلق بهذا الأمر، على سبيل المثال لا الحصر، ما يلي:</p> <p>كما هو مبين في إيضاح ٨، فإن تقييم الإستثمارات في الأسهم غير مدرجة يستخدم مدخلات بخلاف بيانات السوق التي يمكن ملاحظتها، وبالتالي فهي ذاتية بحكم طبيعتها. كما يتطلب أيضاً تطبيق أحكام هامة من قبل الإدارة لتحديد منهجية التقييم المناسب واستخدام الافتراضات المختلفة، على سبيل المثال التدفقات النقدية المستقبلية ومعدلات الخصم وتعديل مخاطر السوق وما إلى ذلك.</p> <p>قامت الإدارة بتحديد القيمة العادلة لهذه الإستثمارات من خلال التقييمات الداخلية أو من خلال إشراك خبراء خارجيين ("خبراء الإدارة") لتقديم تقييمات مستقلة للإستثمارات بناءً على تغيرات التقييم كما هو مسموح به في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٣ "قياس القيمة العادلة".</p> <p>بالنظر إلى الطبيعة الذاتية والأحكام المطلوبة في تقييم الإستثمارات غير المدرجة، والتي تم تصنيفها ضمن المستوى ٣ من تسلسل القيمة العادلة، فقد حددنا أن ذلك هو أمر تدقيق رئيسي.</p>

**تقرير مدقق الحسابات المستقل
إلى مساهمي شركة أبوظبي الوطنية للتكافل ش.م.ع. (يتبع)**

معلومات أخرى

إن مجلس الإدارة هو المسؤول عن المعلومات الأخرى. تتكون المعلومات الأخرى من تقرير مجلس الإدارة للشركة، ولا تتضمن البيانات المالية وتقرير تدقيقنا حولها. إن رأينا حول البيانات المالية لا يشمل المعلومات الأخرى، ولا نعبر بأي شكل عن تأكيد أو استنتاج بشأنها.

تتمثل مسؤوليتنا بالنسبة لأعمال تدقيقنا للبيانات المالية في الاطلاع على المعلومات الأخرى، وفي سبيل ذلك نقوم بتحديد فيما إذا كانت هذه المعلومات الأخرى غير متوافقة جوهرياً مع البيانات المالية أو المعلومات التي حصلنا عليها أثناء قيامنا بأعمال التدقيق، أو إذا إتضح بطريقة أخرى أنها تتضمن أخطاء مادية.

إذا استنتجنا وجود أي خطأ مادي في المعلومات الأخرى، فإنه يتبع علينا الإفصاح عن ذلك، إستناداً إلى الأعمال التي قمنا بها فيما يتعلق بهذه المعلومات الأخرى التي حصلنا عليها قبل تاريخ هذا التقرير. ليس لدينا ما نُقصح عنه في هذا الشأن.

مسؤوليات الادارة والقائمين على الحكومة في اعداد البيانات المالية

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه البيانات المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية وطبقاً للأحكام السارية لقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١، وكذلك عن وضع نظام الرقابة الداخلية التي تجدها الإدارة ضرورية لتمكنها من إعداد البيانات المالية بصورة عادلة خالية من أخطاء جوهريه، سواء كانت ناشئة عن إحتيال أو خطأ.

عند إعداد البيانات المالية، إن الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة الشركة على الاستمرار كمنشأة مستمرة والإفصاح، متى كان مناسباً، عن المسائل المتعلقة بالاستمرارية واعتماد مبدأ الاستمرارية المحاسبي، ما لم تتوافق الإدارة تصفية الشركة أو وقف عملياتها، أو لا يوجد لديها بديل واقعي إلا القيام بذلك.

يعتبر القائمين عن الحكومة مسؤولين عن الاتساع على مسار إعداد التقارير المالية للشركة.

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية

إن غايتنا تمثل بالحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت البيانات المالية خالية بصورة عامة من أخطاء جوهريه، سواء كانت ناشئة عن إحتيال أو عن خطأ، وإصدار تقرير المدقق الذي يشمل رأينا. ان التأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد، ولا يضمن أن عملية التدقيق التي تمت وفقاً للمعايير الدولية للتدقق سوف تكشف دائماً أي خطأ جوهري في حال وجوده. وقد تنشأ الأخطاء عن الإحتيال أو عن الخطأ، وتعتبر جوهريه بشكل فردي أو مجموع فيما إذا كان من المتوقع تأثيرها على القرارات الاقتصادية المتخذة من قبل المستخدمين بناءً على هذه البيانات المالية.

**تقرير مدقق الحسابات المستقل
إلى مساهمي شركة أبوظبي الوطنية للتكافل ش.م.ع. (يتبع)**

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية (يتبع)

جزء من عملية التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، فإننا نمارس التقدير المهني ونحافظ على الشك المهني طوال فترة التدقيق. كما نقوم أيضاً:

- بتحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية، سواء كانت ناشئة عن إحتيال أو عن خطأ، بالتصميم والقيام بإجراءات التدقيق بما ينسجم مع تلك المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة توفر أساساً لرأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن الإحتيال تفوق تلك الناتجة عن الخطأ، حيث يشمل الإحتيال التواطؤ، التزوير، الحذف المتعمد، سوء التمثيل أو تجاوز نظام الرقابة الداخلي.
- بالإطلاع على نظام الرقابة الداخلي ذات الصلة بالتدقيق من أجل تصميم إجراءات تدقيق مناسبة حسب الظروف، ولكن ليس بغرض إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية.
- بتقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المتتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية والإيضاحات المتعلقة بها المعدة من قبل الإدارة.
- بإستنتاج مدى ملاءمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي، وبناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، في حال وجود حالة جوهرية من عدم اليقين متعلقة بأحداث أو ظروف قد تثير شكوكاً جوهرياً حول قدرة الشركة على الاستمرار. وفي حال الإستنتاج بوجود حالة جوهرية من عدم اليقين، يتوجب علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الإيضاحات ذات الصلة الواردة في البيانات المالية، أو، في حال كانت هذه الإيضاحات غير كافية يتوجب علينا تعديل رأينا. هذا ونعتمد في إستنتاجاتنا على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا. ومع ذلك، قد تؤدي الأحداث أو الظروف المستقبلية إلى توقف أعمال الشركة على أساس مبدأ الاستمرارية.
- بتقييم العرض الشامل للبيانات المالية وهيكلها والبيانات المتضمنة فيها، بما في ذلك الإيضاحات، وفيما إذا كانت البيانات المالية تظهر العمليات والأحداث ذات العلاقة بطريقة تتحقق العرض العادل.

نقوم بالتواصل مع القائمين على الحكومة فيما يتعلق على سبيل المثال لا الحصر بنطاق وتوقيت ونتائج التدقيق الهامة، بما في ذلك أي خلل جوهري في نظام الرقابة الداخلي يتبعنا لنا من خلال تدقيقنا.

كما نقوم بإطلاع القائمين على الحكومة ببيان يظهر امتثالنا لقواعد السلوك المهني المتعلقة بالاستقلالية، والتواصل معهم بخصوص جميع العلاقات وغيرها من المسائل التي يتحمل الاعتقاد أنها قد تؤثر تأثيراً معقولاً على استقلاليتنا وإجراءات الحماية ذات الصلة متى كان مناسباً.

من الأمور التي يتم التواصل بشأنها مع القائمين على الحكومة، نقوم بتحديد الأمور التي كان لها الأثر الأكبر في تدقيق البيانات المالية للفترة الحالية، والتي تعد أمور تدقيق رئيسية. نقوم بالإفصاح عن هذه الأمور في تقريرنا حول التدقيق إلا إذا حال القانون أو الأنظمة دون الإفصاح العلني عنها، أو عندما نقرر في حالات نادرة للغاية، أن لا يتم الإفصاح عن أمر معين في تقريرنا في حال ترتيب على الإفصاح عنه عواقب سلبية قد تفوق المنفعة العامة المتحققة منه.

تقرير مدقق الحسابات المستقل
إلى مساهمي شركة أبوظبي الوطنية للتكافل ش.م.ع. (يتبع)

الاصلاح حول متطلبات قانونية وتنظيمية أخرى

علاوة على ذلك، ووفقاً لمتطلبات القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١، نفيد بما يلي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢:

- أننا قد حصلنا على كافة المعلومات التي رأيناها ضرورية لأغراض تدقيقنا؛
- أنه تم إعداد البيانات المالية، من جميع جوانبها الجوهرية بما يتطابق مع الأحكام السارية للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١؛
- أن الشركة قد احتفظت بفاتور محاسبية نظامية؛
- أن المعلومات المالية الواردة في تقرير مجلس الإدارة تتتوافق مع الدفاتر الحسابية للشركة؛
- يظهر الإيضاح ٨ حول البيانات المالية للشركة إفصاحات الشراء أو الاستثمار في الأسهم خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢؛
- يظهر الإيضاح ٢٠ حول البيانات المالية للشركة أهم المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة مع الشروط والأحكام التي قد تم بموجبها إبرام تلك المعاملات؛
- يظهر الإيضاح ٢٥ حول البيانات المالية للشركة المساهمات الاجتماعية التي تمت خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢؛ و
- أنه، طبقاً للمعلومات التي توفرت لنا، لم يلفت إنتباها أي أمر يجعلنا نعتقد أن الشركة قد ارتكبت خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ أي مخالفات للأحكام السارية للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١، أو لعقد تأسيس الشركة مما قد يؤثر جوهرياً على أنشطتها أو مركزها المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

إضافة إلى ذلك، ووفقاً لمتطلبات القانون الاتحادي رقم ٦ لسنة ٢٠٠٧، فإننا نؤكد بأننا قد حصلنا على كافة المعلومات والإيضاحات التي رأيناها ضرورية لأغراض تدقيقنا.

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط)



موقع من قبل:

عبدالله محمد وليد القوთي

رقم القيد ١٠٥٦

٢٣ فبراير ٢٠٢٣

أبوظبي

الإمارات العربية المتحدة

بيان المركز المالي
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٢٠٢١	٢٠٢٢	إيضاحات
درهم	درهم	

الموجودات		
موجودات عمليات التكافل		
١٣,٣٥٢,٩٢١	-	٨
٢٧٤,٠٠٢,١٢٦	٢٧٦,٩٠٤,٩٧١	٧
١٢٧,٧٧٦,٣٤٩	١٢٩,٤٨٤,٣١٣	٧
٢٠,٧٣٦,٣١١	٣٥,٢٥٤,٨٣٢	
١٨,٣٧٩,٠٤٤	٣٨,٢٦٥,٢٩٠	٦
٣١٨,٠٩٥,٢٠٣	٣٥١,٣٨٢,٢٠٤	٥
٥٩,٩٥٣,٢٨٠	٢٢,٤٢٦,٤٣٦	٥
<hr/> ٨٣٢,٢٩٥,٢٣٤	<hr/> ٨٥٣,٧١٨,٠٤٦	
إجمالي موجودات عمليات التكافل		
موجودات المساهمين		
ممتلكات ومعدات		
٢٢,٤٤٠,٥١٥	٢٢,٣٠٠,٤١٩	١١
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	٩
٣٦٢,٧٧٠,٦٩٨	٣١٧,٢٤٥,٠٧٤	٨
١٦,٨١٥,٠٠٠	١٧,٨٥٠,٠٠٠	١٠
٧,٤٤٥,٧٨٨	١٧,٢٠٣,٦٢٣	
١٣,٠٣٤,٤٩٩	٩,٦٢٩,١٣٠	
٦٠,١٤٨,٧٧٨	١٠٩,٠١٤,٥٤٦	٥
٣٢,٨٩٣,٢٨٣	٢١,٦١٤,١٠١	٥
<hr/> ٥٢٥,٥٤٨,٥٦١	<hr/> ٥٢٤,٨٥٦,٨٩٣	
إجمالي موجودات المساهمين		
إجمالي الموجودات		
المطلوبات وصندوق مشترك التكافل وحقوق المساهمين		
مطلوبات عمليات التكافل		
نرم التكافل الدائنة		
١١,٣٠٠,١١٩	١٦,١٥٠,٣٢٠	١٢
١٦٤,٠٧٩,٣٥٠	١٧٤,٠٦٤,٩٠٧	٧
٣٥٣,٩٩٩,٢٧٩	٣٦٨,٧٦١,٦١٠	٧
٢٧٩,٧٣٢,٤٤٧	٢٩٦,٢٥٧,٠١٨	١٢
٥,٩٥٣,٢٣٠	٨,٥٩٧,٨١٠	
٦,٧٦٢,٩٥٣	٩,٨١٠,٠٠٥	
<hr/> ٨٢١,٨٢٧,٣٧٨	<hr/> ٨٧٣,٦٤١,٦٧٠	
إجمالي مطلوبات عمليات التكافل		

شركة أبوظبي الوطنية للتكافل ش.م.ع.

١٠

بيان المركز المالي
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (يتبع)

٢٠٢١	٢٠٢٢	إيضاحات	
درهم	درهم		
٩,٣٧٧,٠٦٦	١,٨٣٦,١٥٩		مطلوبات المساهمين
١٠,٨٥٦,٢٣٧	١٢,٣٤٩,١٨٣	١٣	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى مخصص مكافآت نهاية الخدمة
<hr/>	<hr/>	<hr/>	
٢٠,٢٣٣,٣٠٣	١٤,١٨٥,٣٤٢		إجمالي مطلوبات المساهمين
<hr/>	<hr/>	<hr/>	
٨٤٢,٠٦٠,٦٨١	٨٨٧,٨٤٧,٠١٤		إجمالي المطلوبات
<hr/>	<hr/>	<hr/>	
(٤,٣٢٢,٠٤٤)	(١٦,٧٣٢,٣١٧)	١٩	صندوق مشتركي التكافل
(٥,٤٨٢,٦٨٧)	(٣٢,٨١٨,٢٥٣)	١٩	عجز صندوق مشتركي التكافل العائلي
٩,٨٠٤,٧٣١	٤٩,٥٥٠,٥٧٠	١٩	عجز صندوق مشتركي التكافل العام
(٢٣٤,٩٥٨)	-	١٩	قرض من المساهمين
<hr/>	<hr/>	<hr/>	
(٢٣٤,٩٥٨)	-		(احتياطي إعادة تقييم استثمار)
<hr/>	<hr/>	<hr/>	
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٥,٠٠٠,٠٠٠	١٤	إجمالي صندوق مشتركي التكافل
٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥١,٨١٩,٩٢٢	١٥	حقوق المساهمين
٤٢,٥٠٠,٠٠٠	٤٢,٥٠٠,٠٠٠	١٦	رأس المال
٣,٨٤٨,٦٤٢	٥,٣٨٧,٧٨٤	١٧	احتياطي قانوني
٧,٣١٨,٠٦٨	(٢٠,٨٦٦,٨٠٧)		احتياطي عام
٣١٢,٣٥١,٣٦٢	٣٠٦,٩٠٧,٠٢٨		احتياطي عجز إعادة التكافل
<hr/>	<hr/>	<hr/>	
٥١٦,٠١٨,٠٧٢	٤٩٠,٧٤٧,٩٢٧		احتياطي إعادة تقييم استثمار
<hr/>	<hr/>	<hr/>	
١,٣٥٧,٨٤٣,٧٩٥	١,٣٧٨,٥٧٤,٩٣٩		أرباح مستقبلة
<hr/>	<hr/>	<hr/>	
			إجمالي حقوق المساهمين
			<hr/>
			إجمالي المطلوبات وصندوق مشتركي التكافل وحقوق المساهمين

على حد علمنا، ووفقاً لمبادئ التقارير المعمول بها لإعداد التقارير المالية، تظهر البيانات المالية بصورة عادلة من جميع النواحي الجوهرية المركز المالي، الأداء المالي والتقدرات النقدية للشركة.

.....

 أسامي عابدين
 الرئيس التنفيذي

.....

 خالد بن سالم العتيقي
 رئيس مجلس الإدارة

شكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية.

**بيان الربح أو الخسارة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢**

٢٠٢٢	٢٠٢١	إيضاحات	
درهم	درهم		
			العائد لمشتركي التكافل
			إجمالي الاشتراكات المكتسبة
			اشتراكات إعادة التكافل المقولة
			اشتراكات إعادة التكافل المتنازع عنها
			صافي الاشتراكات المكتسبة
			صافي التغير في صافي مخصص الاشتراكات غير المكتسبة
			صافي الاشتراكات المكتسبة
			العولات المكتسبة
			إجمالي إيرادات التكافل
			إجمالي المطالبات المدفوعة
			حصة إعادة التكافل من المطالبات المقولة المدفوعة
			حصة إعادة التكافل من المطالبات المتنازع عنها المدفوعة
			صافي المطالبات المدفوعة
			التغير في المطالبات القائمة
			التغير في حصة إعادة التكافل من المطالبات القائمة
			التغير في احتياطي المطالبات المكتسبة ولكن غير مبلغ عنها
			التغير في حصة إعادة التكافل من احتياطي المطالبات المكتسبة ولكن غير مبلغ عنها
			التغير في مصاريف تسوية الخسائر غير الموزعة
			صافي المطالبات المكتسبة
			إيرادات التكافل
			إيرادات أخرى
			أرباح التكافل التشغيلية
			إيرادات استثمارات مشتركي التكافل، صافي
			حصة المضارب
			رسوم وكالة
			العجز في نتيجة التكافل للسنة
			العائد إلى المساهمين
			إيرادات الاستثمارات والإيرادات الأخرى العائد للمساهمين، صافي
			حصة المضارب من مشتركي التكافل
			رسوم وكالة من مشتركي التكافل
			مصاريف التكافل
			مصاريف عمومية وإدارية
			الزيادة في مخصص القرض من المساهمين
			ربح السنة
			العائد الأساسي والمخفض للسهم
٠,٨٤	٠,١٧	٢٦	

بيان الدخل الشامل
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٢٠٢١	٢٠٢٢	
درهم	درهم	
٨٨,٠٢٤,٦٠٧	١٨,١٩٩,٢٢٠	ربح السنة

الدخل الشامل الآخر:

البنود التي لن يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى الربح أو الخسارة:

٩,٢٠٣,١٦٣ (٥,٥٣١,٩٩٥)	(١٣,٧٨٤,٣٢١) (١,٦٣٧,٩٣٠)	التغير في القيمة العادلة لأدوات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
		<u>البنود التي قد يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى الربح أو الخسارة:</u>
(٣٠٦,٤٨١)	(٣,٠٤٧,١١٤)	التغير في القيمة العادلة لاستثمارات في صكوك مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٣,٣٦٤,٦٨٧	(١٨,٤٦٩,٣٦٥)	مجموع (الخسارة) / الدخل الشامل الآخر للسنة
٩١,٣٨٩,٢٩٤	(٢٧٠,١٤٥)	مجموع (الخسارة) / الدخل الشامل للسنة

**بيان التغيرات في حقوق المساهمين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢**

المجموع درهم	أرباح مستبقة درهم	إحتياطي إعادة تسيير إستثمارات درهم	إحتياطي عجز إعادة التكافل درهم	إحتياطي عام درهم	إحتياطي قانوني درهم	رأس المال درهم	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١
٤٣٩,٣٠٨,٠٠٠	٢٢٩,٢٨٥,٣٧٦	١٥,٠١٠,٨٣٧	٢,٥١١,٧٧٧	٤٢,٥٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	
-	١٦,٥٨٩,٤٥١	(١٦,٥٨٩,٤٥١)	-	-	-	-	مكاسب من إستبعاد موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٨٨,٠٢٤,٦٠٧	٨٨,٠٢٤,٦٠٧	-	-	-	-	-	ربح السنة
٣,٣٦٤,٦٨٧	(٥,٥٣١,٩٩٥)	٨,٨٩٦,٦٨٢	-	-	-	-	الدخل الشامل الآخر
٩١,٣٨٩,٢٩٤	٨٢,٤٩٢,٦١٢	٨,٨٩٦,٦٨٢	-	-	-	-	مجموع الدخل الشامل للسنة
-	(١,٣٣٦,٨٥٥)	-	١,٣٣٦,٨٥٥	-	-	-	تحويل إلى إحتياطي عجز إعادة التكافل (إيضاح ١٧)
٥,٣٢٠,٧٧٨	٥,٣٢٠,٧٧٨	-	-	-	-	-	زكاة (إيضاح ١٨)
(٢٠,٠٠٠,٠٠٠)	(٢٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح مدفوعة للمساهم
٥١٦,٠١٨,٠٧٢	٣١٢,٣٥١,٣٦٢	٧,٣١٨,٠٦٨	٣,٨٤٨,٦٤٢	٤٢,٥٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢
-	١١,٣٥٣,٤٤٠	(١١,٣٥٣,٤٤٠)	-	-	-	-	مكاسب من إستبعاد موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٨,١٩٩,٢٢٠	١٨,١٩٩,٢٢٠	-	-	-	-	-	ربح السنة
(١٨,٤٦٩,٣٦٥)	(١,٦٣٧,٩٣٠)	(١٦,٨٣١,٤٣٥)	-	-	-	-	الدخل الخسارة الآخر
(٢٧٠,١٤٥)	١٦,٥٦١,٢٩٠	(١٦,٨٣١,٤٣٥)	-	-	-	-	مجموع الخسارة الشامل للسنة
-	(١,٥٣٩,١٤٢)	-	١,٥٣٩,١٤٢	-	-	-	تحويل إلى إحتياطي عجز إعادة التكافل (إيضاح ١٧)
-	(٥,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	٥,٠٠٠,٠٠٠	أسهم منحة (إيضاح ١٨)
-	(١,٨١٩,٩٢٢)	-	-	-	١,٨١٩,٩٢٢	-	تحويل إلى إحتياطي قانوني
(٢٥,٠٠٠,٠٠٠)	(٢٥,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح مدفوعة للمساهم (إيضاح ٢١)
٤٩٠,٧٤٧,٩٢٧	٣٠٦,٩٠٧,٠٢٨	(٢٠,٨٦٦,٨٠٧)	٥,٣٨٧,٧٨٤	٤٢,٥٠٠,٠٠٠	٥١,٨١٩,٩٢٢	١٠٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية.

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

١ معلومات عن الشركة

إن شركة أبوظبي الوطنية للتكافل - ش.م.ع. ("الشركة") - هي شركة مساهمة عامة تأسست في أبوظبي، دولة الإمارات العربية المتحدة في ١٦ نوفمبر ٢٠٠٣. تم تسجيل الشركة وفقاً للقانون الاتحادي رقم (٢) لسنة ٢٠١٥.

صدر القانون الاتحادي رقم ٣٢ لسنة ٢٠٢١ بشأن الشركات التجارية ("قانون الشركات الجديد") في ٢٠ سبتمبر ٢٠٢١ ودخل حيز التنفيذ في ٢ يناير ٢٠٢٢ ليحل بالكامل محل القانون الاتحادي رقم ٢ لسنة ٢٠١٥ بشأن الشركات التجارية، وتعديلاته ("قانون ٢٠١٥"). قامت الشركة بتطبيق متطلبات قانون الشركات الجديد خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

تقوم الشركة بجميع نشاطات التكافل وإعادة التكافل لكافة الفئات وفقاً لأحكام القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧ المتعلق بتأسيس هيئة التأمين وتنظيم أعمالها. تعمل الشركة في دولة الإمارات العربية المتحدة وعنوانها المسجل هو ص.ب. ٣٥٣٣٥ أبوظبي، الإمارات العربية المتحدة.

ضريبة الشركات

في ٣ أكتوبر ٢٠٢٢، أصدرت وزارة المالية في دولة الإمارات العربية المتحدة ("وزارة المالية") المرسوم بقانون اتحادي رقم ٤٧ لعام ٢٠٢٢ بشأن فرض الضريبة على الشركات والأعمال ("قانون ضريبة الشركات") لتنفيذ نظام جديد لضريبة الشركات في دولة الإمارات العربية المتحدة. يتم تطبيق نظام ضريبة الشركات الجديد لفترات المحاسبة التي تبدأ في أو بعد ١ يونيو ٢٠٢٣.

بشكل عام، ستخضع الأعمال في دولة الإمارات العربية المتحدة لمعدل ضريبة الشركات بنسبة ٩٪، ومع ذلك يمكن تطبيق معدل صفر٪ على الدخل الخاضع للضريبة الذي لا يتجاوز ٣٧٥,٠٠٠ درهم أو على أنواع معينة من المنشآت، يتم تحديدها بموجب قرار من مجلس الوزراء.

تقوم الشركة حالياً بتقييم تأثير هذه القوانين واللوائح وستقوم بتطبيق المتطلبات عندما يتم توفير المزيد من الإرشادات من قبل السلطات الضريبية ذات الصلة.

٢ تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

١/٢ المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة التي تم تطبيقها وليس لها تأثير هام على البيانات المالية

تم تطبيق التعديلات والتفسيرات التالية على المعايير الدولية للتقارير المالية والتي أصبحت سارية المفعول لفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٢ في هذه البيانات المالية. لم يكن لتطبيق هذه التعديلات على المعايير الدولية للتقارير المالية أي تأثير جوهري على المبالغ المدرجة لفترات الحالية والسابقة ولكنها قد تؤثر على محاسبة المعاملات أو الترتيبات المستقبلية.

اعتمدت الشركة التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٣ "دمج الأعمال" لأول مرة في السنة الحالية. تهدف التعديلات إلى تحديث المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٣ بحيث يشير إلى الإطار المفاهيمي لسنة ٢٠١٨ بدلاً من إطار سنة ١٩٨٩. كما أنها تضيف إلى المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٣ متطلبات، بالنسبة لالتزامات التي تقع في نطاق المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٧، المخصصات، المطلوبات المحتملة والموجودات المحتملة، أن يقوم المستحوذ بتطبيق المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٧ لتحديد ما إذا كان هناك التزام حالي في تاريخ الاستحواذ نتيجة لأحداث سابقة. بالنسبة للضريبة التي ستكون ضمن نطاق تفسير لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية رقم ٢١، يقوم المستحوذ بتطبيق تفسير لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية رقم ٢١ لتحديد ما إذا كان الحدث الملزم الذي ينشأ عنه التزام بدفع الضريبة قد حدث بتاريخ الاستحواذ.

تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٣ الإشارة إلى الإطار المفاهيمي

**إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (يتبع)**

٢ تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة (يتبع)

١/٢ المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة التي تم تطبيقها وليس لها تأثير هام على البيانات المالية (يتبع)

تمنع التعديلات أن تخصم من تكلفة أي بند من بنود الممتلكات والآلات والمعدات أي عائدات من بيع الأصناف المنتجة أثناء إحضار ذلك الأصل إلى الموقع والحالة الازمة له ليكون قادراً على العمل بالطريقة المقصودة من قبل الإداره. وبالتالي، تعرف المنشأة بعائدات بيع هذه البنود والتكاليف ذات الصلة في الربح أو الخسارة. تقوم المنشأة بقياس تكلفة هذه البنود وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢ المخزون.

تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٦
ممتلكات وآلات ومعدات -
العائدات قبل الاستخدام
المقصود

توضح التعديلات أيضاً معنى "اختبار ما إذا كان الأصل يعمل بشكل صحيح". حالياً، يحدد المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٦ ذلك كتقييم ما إذا كان الأداء التقني والمادي للأصل يمكن استخدامه في إنتاج أو توريد السلع أو الخدمات، أو تأجيرها للآخرين، أو لأغراض إدارية.

إذا لم يتم عرضها بشكل منفصل في بيان الدخل الشامل، يجب أن توضح البيانات المالية عن مبالغ العائدات والتكلفة المدرجة في بيان الربح أو الخسارة الموحد والتي تتعلق ببنود منتجة ليست من مخرجات الأنشطة العادي للمنشأة، وأي بند (بنود) في بيان الدخل الشامل يشمل هذه العائدات والتكلفة.

قامت الشركة بتطبيق التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٧ للمرة الأولى في السنة الحالية. تحدد التعديلات أن تكلفة الوفاء بالعقد تشمل التكاليف التي تتعلق مباشرة بالعقد. تتكون التكاليف التي تتعلق مباشرة بالعقد إما تكاليف إضافية للوفاء بهذا العقد (على سبيل المثال العمالة والمواد المباشرة) وتحصيص التكاليف الأخرى المرتبطة مباشرة بتنفيذ العقود (على سبيل المثال تحصيص مصاريف الاستهلاك لبند من الممتلكات والآلات والمعدات المستخدمة في تنفيذ العقد).

تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٧
العقود المتقللة بالإلتزامات -
تكلفة تنفيذ العقد

قامت الشركة بتطبيق التعديلات المدرجة في دورة التحسينات السنوية على المعايير المحاسبية الدولية للتقارير المالية ٢٠١٨-٢٠٢٠ للمرة الأولى في السنة الحالية. تتضمن التحسينات السنوية تعديلات على أربعة معايير.

دورة التحسينات السنوية
على المعايير المحاسبية
الدولية للتقارير المالية
٢٠٢٠-٢٠١٨

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١ تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية لأول مرة
يوفّر التعديل إفأءاً إضافياً للشركة التابعة التي تصيّح مطبقاً لأول مرة بعد الشركة الأم فيما يتعلق بمحاسبة فروق التحويل المتراكمة. نتائج لهذا التعديل، يمكن للشركة التابعة التي تستخدّم الإفأءاً في المعيار الدولي للتقارير المالية ١٦:١ (أ)، أن تختار الآن أيضاً قياس فروق التحويل المتراكمة لجميع العمليات الأجنبية بالقيمة المدرجة التي سيتم إدراجها في البيانات المالية الموحدة للشركة الأم، على أساس تاريخ انتقال الشركة الأم إلى المعايير الدولية للتقارير المالية، إذا لم يتم إجراء تعديلات على إجراءات التوحيد وتأثيرات اندماج الأعمال التي استحوذت الشركة الأم من خلالها على الشركة التابعة. يتوفّر خيار مماثل للشركة الزميلة أو المشروع المشترك الذي يستخدم الإفأءاً في المعيار الدولي للتقارير المالية ١٦:١ (أ).

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ الأدوات المالية

يوضّح التعديل أنه عند تطبيق اختبار "١٠ في المائة" لتقييم ما إذا كان سيتم إلغاء الاعتراف بالالتزام المالي، فإن المنشأة تشمل فقط الرسوم المدفوعة أو المستلمة بين المنشأة (المقرض) والمقرض، بما في ذلك الرسوم المدفوعة أو المستلمة من قبل أي من المنشأة أو المقرض نيابة عن الآخر. يلغى التعديل على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ عقود الإيجار المثال التوضيحي لتسديد تحسينات العقارات المستأجرة.

**إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (يتبع)**

**٢ تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة (يتبع)
١/٢ المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة التي تم تطبيقها وليس لها تأثير هام على البيانات المالية (يتبع)**

المعيار المحاسبي الدولي رقم ٤ الزراعة
يلغي التعديل مطلب المعيار المحاسبي الدولي رقم ٤ للمنشآت لاستبعاد التدفقات النقدية للضرائب عند قياس القيمة العادلة. يعمل هذا على مواهمة قياس القيمة العادلة في المعيار المحاسبي الدولي رقم ٤ مع متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٣ قياس القيمة العادلة لاستخدام التدفقات النقدية المتواقة داخلياً ومعدلات الخصم وتمكين المعددين من تحديد ما إذا كانوا سيستخدمون التدفقات النقدية ومعدلات الخصم قبل خصم الضرائب أو ما بعد الضريبة ومعدلات الخصم لأقرب قياس للقيمة.

يتم تمديد التعديل، لمدة سنة واحدة، تعديل مايو ٢٠٢٠ الذي يمنح المستأجرين إعفاءً من تقييم ما إذا كان امتياز الإيجار المتعلق بـ كوفيد-١٩ يعد تعديلاً لعقد الإيجار.

دورة التحسينات السنوية
على المعايير المحاسبية
الدولية للتقارير المالية
٢٠٢٠-٢٠١٨ (يتبع)

كوفيد-١٩ امتيازات
الإيجار ذات العلاقة
بـ كوفيد-١٩ ما بعد
٣٠ يونيو ٢٠٢١ (تعديلات
على المعيار الدولي
للقارير المالية رقم ١٦)

٢/٢ المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة المصدرة والتي لم يحن موعد تطبيقها بعد

لم تقم الشركة بشكل مبكر بتطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة التالية والتي لم يحن موعد تطبيقها بعد:

**يسري تطبيقها لفترات
السنوية التي تبدأ من أو بعد
١ يناير ٢٠٢٣**
المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ عقود التأمين

يحدد المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ مبادئ الاعتراف بعقود التأمين وقياسها وعرضها والإفصاح عنها ويحل محل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤ عقود التأمين.

يلخص المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ نموذجاً عاماً، يتم تعديله لعقود التأمين مع ميزات المشاركة المباشرة، يوصف كنهج الرسوم المغيرة.

يتم تبسيط النموذج العام إذا تم استيفاء معايير معينة عن طريق قياس الالتزام باللتغطية المتبقية باستخدام نهج تخصيص الأقساط. يستخدم النموذج العام الافتراضات الحالية لتقدير المبلغ والتوقيت وعدم التأكيد من التدفقات النقدية المستقبلية ويقيس بشكل صريح تكلفة عدم التأكيد. يأخذ في الاعتبار أسعار الفائدة في السوق وتأثير خيارات وضمانات حامل الوثائق.

في يونيو ٢٠٢٠، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ لمعالجة المخاوف وتحديات التنفيذ التي تم تحديدها بعد نشر المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧. تؤجل التعديلات تاريخ التطبيق المبدئي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ (متضمناً التعديلات) إلى فترات إعداد التقارير السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣. وفي الوقت نفسه، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تمديداً للإعفاء المؤقت من تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ (تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤) الذي يمدد تاريخ انتهاء الصلاحية المحدد للإعفاء المؤقت من تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤ إلى فترات التقارير السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣.

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (يتبع)

٢ تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة (يتبع)

٢/٢ المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة المصدرة والتي لم يحن موعد تطبيقها بعد (يتبع)

السنوية التي تبدأ من أو بعد
يسري تطبيقها لفترات
المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ عقود التأمين (يتبع)

في ديسمبر ٢٠٢١، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية التطبيق الأولي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ - المعلومات المقارنة (تعديل على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧) لمواجهة تحديات التنفيذ التي تم تحديدها بعد نشر المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧. يعالج التعديل التحديات في عرض معلومات المقارنة.

يجب تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ بأثر رجعي ما لم يكن ذلك غير عملي، وفي هذه الحالة يتم تطبيق نهج الأثر الرجعي المعدل أو نهج القيمة العادلة.

لغرض متطلبات الانتقال، يكون تاريخ التطبيق المبدئي هو بداية فترة إعداد التقارير السنوية التي تطبق فيها المنشأة المعيار لأول مرة، ويكون تاريخ الانتقال هو بداية الفترة التي تسبق مباشرة تاريخ التطبيق المبدئي.

تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠ البيانات المالية الموحدة والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨ الإستثمارات في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة بيع أو المساهمة في الأصول بين المستثمر والشركات الزميلة أو المشاريع المشتركة

تتناول التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨ الحالات التي يكون فيها بيع أو المساهمة في الأصول بين المستثمر وشريكه الزميلة أو المشاريع المشتركة. على وجه التحديد، تتضمن التعديلات على أن الأرباح أو الخسائر الناتجة عن خسارة السيطرة على شركة تابعة لا تحتوي على نشاط تجاري في معاملة مع شركة زميلة أو مشروع مشترك يتم المحاسبة عنه باستخدام طريقة حقوق الملكية، يتم الاعتراف بها في أرباح أو خسائر الشركة الأم فقط في حدود صالح المستثمرين غير ذات الصلة في تلك الشركة الزميلة أو المشروع المشترك. وبالمثل، فإن الأرباح والخسائر الناتجة عن إعادة قياس الاستثمارات المحتفظ بها في أي شركة تابعة سابقة (والتي أصبحت شركة زميلة أو مشروع مشترك)، يتم المحاسبة عنه باستخدام طريقة حقوق الملكية) يتم الاعتراف بها في أرباح أو خسائر الشركة الأم السابقة فقط إلى مدى صالح المستثمرين غير ذات الصلة في الشركة الزميلة أو المشروع المشترك الجديد. لم يتم بعد تحديد تاريخ تطبيق التعديلات من قبل مجلس معايير المحاسبة الدولية؛ ومع ذلك، يُسمح بالتطبيق المبكر للتعديلات.

**إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (يتبع)**

٢ **تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة (يتبع)**

٢/٢ **المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة والتي لم يحن موعد تطبيقها بعد (يتبع)**

المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

**يسري تطبيقها لفترات
السنوية التي تبدأ من أو بعد**

تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ عرض البيانات المالية المتعلقة بتصنيف المطلوبات كمتداولة أو غير متداولة

تؤثر التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ المنشورة في يناير ٢٠٢٠ فقط في عرض المطلوبات كمتداولة أو غير متداولة في بيان المركز المالي وليس مبلغ أو توقيت الاعتراف بأصل أو التزام أو دخل أو مصروفات أو المعلومات التي تم الإفصاح عنها حول تلك البنود. توضح التعديلات أن تصنيف المطلوبات كمتداولة أو غير متداولة يعتمد على الحقوق القائمة في نهاية فترة التقرير، وتحدد أن التصنيف لا يتأثر بالتوقعات حول ما إذا كانت المنشأة ستمارس حقها في تأجيل تسوية الالتزام، موضحاً أن الحقوق قائمة إذا تم الامتثال للمواثيق في نهاية فترة التقرير، وقد تعرّيفاً لـ "التسوية" لتوضيح أن التسوية تشير إلى التحويل إلى الطرف المقابل من النقد أو أدوات حقوق الملكية أو الموجودات أو الخدمات الأخرى. يتم تطبيق التعديلات بأثر رجعي.

تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ وبيان الممارسة رقم ٢ المتعلق بالمعايير الدولي للتقارير المالية - الإفصاح عن السياسات المحاسبية

تغير التعديلات متطلبات المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ فيما يتعلق بالإفصاح عن السياسات المحاسبية. تستبدل التعديلات جميع حالات مصطلح "السياسات المحاسبية الهامة بـ"معلومات السياسة المحاسبية الجوهرية". تعتبر معلومات السياسة المحاسبية جوهرية إذا كان من المتوقع، عند النظر مع المعلومات الأخرى المدرجة في البيانات المالية للمنشأة، بشكل معقول أن تؤثر على القرارات التي يتخذها المستخدمون الأساسيون للبيانات المالية للأغراض العامة على أساس تلك البيانات المالية. كما تم تعديل الفقرات الداعمة في المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ لتوضيح أن معلومات السياسة المحاسبية التي تتعلق بالمعاملات غير المادية أو الأحداث أو الظروف الأخرى غير مهمة ولا يلزم الإفصاح عنها. قد تكون معلومات السياسة المحاسبية جوهرية بسبب طبيعة المعاملات ذات الصلة أو الأحداث أو الظروف الأخرى، حتى لو كانت المبالغ غير جوهرية. ومع ذلك، ليست كل معلومات السياسة المحاسبية المتعلقة بالمعاملات المادية أو الأحداث أو الظروف الأخرى جوهرية في حد ذاتها.

وضع مجلس معايير المحاسبة الدولية أيضاً إرشادات وأمثلة لشرح وإثبات تطبيق "عملية الأهمية النسبية المكونة من أربع خطوات" الموضحة في بيان الممارسة رقم ٢ المتعلق بالمعايير الدولي للتقارير المالية.

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (يتبع)

٢ تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة (يتبع)

٢/٢ المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة المصدرة والتي لم يحن موعد تطبيقها بعد (يتبع)

المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة
السنوية التي تبدأ من أو بعد
يسري تطبيقها لفترات

١ يناير ٢٠٢٣

تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٨ - تعريف التقديرات المحاسبية

تستبدل التعديلات تعريف التغيير في التقديرات المحاسبية بتعريف التقديرات المحاسبية. بموجب التعريف الجديد، فإن التقديرات المحاسبية هي "المبالغ النقدية في البيانات المالية التي تخضع للقياس غير المؤكّد".

تم حذف تعريف التغيير في التقديرات المحاسبية. ومع ذلك، احتفظ مجلس معايير المحاسبة الدولية بمفهوم التغييرات في التقديرات المحاسبية في المعيار مع الإيضاحات التالية:

- لا يعتبر التغيير في التقدير المحاسبي الناتج عن معلومات جديدة أو تطورات جديدة تصحيحاً لخطأ.
- إن تأثيرات التغيير في أحد المدخلات أو أسلوب القياس المستخدم لتطوير التقدير المحاسبي هي تغييرات في التقديرات المحاسبية إذا لم تكن ناتجة عن تصحيح أخطاء الفترة السابقة.

أضاف المجلس مثالين (الأمثلة ٤-٥) إلى الإرشادات الخاصة بتنفيذ المعيار المحاسبي الدولي رقم ٨، التي تصاحب المعيار. حذف المجلس مثالاً واحداً (مثال ٣) لأنّه قد يسبب إرباكاً في ضوء التعديلات.

١ يناير ٢٠٢٣

تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٢ المتعلق بالضرائب المؤجلة المتعلقة بالموجودات والمطلوبات الناتجة من معاملة واحدة

تقدم التعديلات استثناء آخر من الإعفاء من الاعتراف المبدئي. بموجب التعديلات، لا تطبق المنشأة إعفاء الاعتراف المبدئي للمعاملات التي تؤدي إلى فروق ضريبية مؤقتة قابلة للخصم ومتقاربة.

اعتماداً على قانون الضرائب المعمول به، قد تنشأ الفروق الضريبية المؤقتة والقابلة للخصم عند الاعتراف المبدئي بأصل والتزام في معاملة لا تمثل اندماج أعمال ولا تؤثر على المحاسبة أو الربح الخاضع للضريبة. على سبيل المثال، قد ينشأ هذا عند الاعتراف بالتزام عقد الإيجار وما يقابله من حق استخدام الموجودات الذي يطبق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ في تاريخ بدء عقد الإيجار.

لاحقاً للتعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٢، يتعين على المنشأة الاعتراف بأصل ومطلوبات الضريبة المؤجلة ذات الصلة، مع إدراج أي أصل ضريبي مؤجل يخضع لمعايير الاسترداد الواردة في المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٢.

يضيف مجلس معايير المحاسبة الدولية أيضاً مثلاً توضيحاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ١٢ الذي يوضح كيفية تطبيق التعديلات.

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (يتبع)

٢ تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة (يتبع)

٢/٢ المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة المصدرة والتي لم يحن موعد تطبيقها بعد (يتبع)

المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة
السنوية التي تبدأ من أو بعد
يسري تطبيقها لفترات

تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٢ المتعلق بالضرائب المؤجلة المتعلقة بالموجودات والمطلوبات الناتجة من معاملة واحدة (يتبع)

تنطبق التعديلات على المعاملات التي تحدث في أو بعد بداية أول فترة مقارنة معروضة، بالإضافة إلى ذلك، في بداية أقرب فترة مقارنة، تعرف المنشأة بما يلي:

- أصل ضريبي مؤجل (إلى الحد الذي يكون فيه من المحتمل توفر ربح خاضع للضريبة يمكن في مقابلة استخدام الفرق المؤقت القابل للخصم) والتزام ضريبي مؤجل لجميع الفروق المؤقتة القابلة للخصم والخاضعة للضريبة المرتبطة بما يلي:
 - حق استخدام الموجودات ومطلوبات عقود الإيجار؛
 - إيقاف التشغيل والاستعادة والمطلوبات المماثلة والمبالغ المقابلة المعترف بها كجزء من تكفة الأصل ذي الصلة.

- الآثار التراكمي للتطبيق المبدئي للتعديلات كتعديل للرصيد الافتتاحي للأرباح المستبقة (أو أي مكون آخر من حقوق الملكية، حسب الاقتضاء) في ذلك التاريخ.

تمديد الإعفاء المؤقت من تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ (تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤)

يغير التعديل تاريخ انتهاء الصلاحية المحدد للإعفاء المؤقت في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤ عقود التأمين من تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ الأدوات المالية، بحيث تكون المنشآت مطالبة بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ لفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣.

الالتزامات عقود الإيجار في البيع وإعادة التأجير (تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦)

يوضح التعديل كيف يقوم البائع - المستأجر لاحقاً بقياس معاملات البيع وإعادة التأجير التي تستوفي بالمتطلبات المدرجة في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٥ ليتم المحاسبة عنها كبيع.

المطلوبات غير المتداولة مع التعهدات (تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١)

يوضح التعديل كيف تؤثر الشروط التي يجب أن تلتزم بها المنشآة في غضون اثني عشر شهراً بعد فترة التقرير على تصنيف الالتزام. فقط التعهدات التي يجب على المنشآة الالتزام بها في أو قبل تاريخ التقرير على تصنيف الالتزام كمتداول أو غير متداول. بالإضافة إلى ذلك، يجب على المنشآة الإفصاح عن المعلومات في الإيضاحات التي تمكن مستخدمي البيانات المالية من فهم مخاطر المطلوبات غير المتداولة مع التعهدات التي يمكن أن تصبح قابلة للسداد في غضون اثني عشر شهراً.

باستثناء المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧، من غير المتوقع أن يكون للمعايير والتعديلات الجديدة المذكورة أعلاه أي تأثير جوهري على البيانات المالية للشركة.

لا توجد معايير وتعديلات جديدة أخرى تم تطبيقها على المعايير المنصوصة أو تفسيرات لجنة تفسيرات المعايير الدولية والتي من المتوقع أن يكون لها تأثير هام على البيانات المالية للشركة.

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (يتبع)

٢ تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة (يتبع)

٢/٢ المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة المصدرة والتي لم يحن موعد تطبيقها بعد (يتبع)

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧، "عقود التأمين" (يسري تطبيقه لفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣) في مايو ٢٠١٧، أكمل مجلس معايير المحاسبة الدولية مشروعه بشأن عقود التأمين بإصدار المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ "عقود التأمين"، الذي يحل محل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤ "عقود التأمين"، لتكون البيانات المالية لشركات التأمين أكثر فائدة واتساق ممارسات محاسبة التأمين عبر المناطق.

إن المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤ هو معيار مؤقت يسمح للمنشآت باستخدام مجموعة متعددة من الممارسات المحاسبية لعقود التأمين. اتفق معظم أصحاب المصلحة على الحاجة إلى معيار محاسبة تأمين عالمي مشترك. وهكذا، بدأ مشروع المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ لمجلس معايير المحاسبة الدولية، بوضع مبادئ الاعتراف بعقود التأمين الصادرة وقياسها وعرضها والإفصاح عنها. ويطلب تطبيق مبادئ مماثلة على عقود إعادة التأمين المحتفظ بها وعقود الاستثمار مع ميزات المشاركة التقديرية الصادرة.

أنجزت الشركة بنجاح مرحلة التقييم والتصميم. لقد أحرزنا تقدماً كبيراً في معظم ركائز مرحلة التنفيذ. تعمل الشركة على تحسين النطاق المتبقى لمشروع المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ مثل، على سبيل المثال لا الحصر:

- استكمال التجارب للسنة المالية ٢٠٢٢
- الانتهاء من اختبار وتكامل نظام المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧
- وضع اللمسات الأخيرة على مؤشرات الأداء الرئيسية للإدارة
- توقيع مدققي الحسابات الخارجيين للشركة
- وضع اللمسات الأخيرة على تخطيط وإفصاحات البيانات المالية السنوية للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧
- التدريب المستمر وإشراك أصحاب المصلحة الرئيسيين

التغيرات في السياسات المحاسبية والعرض والإفصاحات

تعريف وتصنيف عقود التأمين وإعادة التأمين
سيتم تصنيف المنتجات التي تقم الشركة ببيعها كعقود تأمين عندما تقبل الشركة مخاطر تأمين هامة من حاملي وثائق التأمين من خلال الموافقة على تعويض حامل الوثيقة إذا كان حدث مستقبلي غير مؤكد محدد وله تأثير سلبي على حامل الوثيقة.

سيتم إجراء هذا التقييم على أساس كل عقد على حدة في تاريخ إصدار العقد. عند إجراء هذا التقييم، ستأخذ الشركة في الاعتبار جميع حقوقها والتزاماتها الجوهرية، سواء كانت ناشئة عن عقد أو قانون أو لائحة.

يجب على الشركة تحديد ما إذا كان العقد يحول مخاطر تأمين جوهرية، من خلال تقييم ما إذا كان الحدث المؤمن عليه يمكن أن يتسبب في دفع الشركة لحاملي البوليصة مبالغ إضافية جوهرية في أي سيناريو منفرد له مضمون تجاري، حتى إذا كان الحدث المؤمن عليه غير مرتجح للغاية أو القيمة الحالية المتوقعة للتدفقات النقدية المحتملة هي نسبة صغيرة من القيمة الحالية المتوقعة للتدفقات النقدية المتبقية من عقد التأمين. كدليل عام، ستحدد الشركة ما إذا كان العقد ينقل مخاطر تأمين هامة، من خلال مقارنة المزايا المستحقة الدفع بعد حدث مؤمن عليه مع المزايا المستحقة الدفع في حالة عدم وقوع الحدث المؤمن عليه.

بالإضافة إلى إصدار عقود التأمين، تحتفظ الشركة بعقود إعادة تأمين للتخفيف من بعض مخاطر التعرض. إن عقد إعادة التأمين هو عقد تأمين صادر عن معيدي التأمين لتعويض الشركة عن المطالبات الناشئة عن واحد أو أكثر من عقود التأمين الصادرة عن الشركة. بالنسبة لعقود إعادة التأمين التي تحتفظ بها الشركة، حتى لو لم تعرّض المصدر (معيدي التأمين) لاحتمال حدوث خسارة كبيرة، فسيبقى يُنظر إليها كتحول مخاطر تأمين هامة إذا قامت بتحويل جميع مخاطر التأمين المتعلقة بالشخص المعاد تأمينها المتعلقة بعقود التأمين لمعيدي التأمين.

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (يتبع)

٢ تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة (يتبع)

٢/٢ المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة المصدرة والتي لم يحن موعد تطبيقها بعد (يتبع)

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧، "عقود التأمين" (يسري تطبيقه للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣) (يتبع)

التغييرات في السياسات المحاسبية والعرض والإفصاحات (يتبع)

فصل المكونات عن عقود التأمين وإعادة التأمين

ستقوم الشركة بتقييم عقود التأمين الصادرة وعقود إعادة التأمين التي تم عقدها لتحديد ما إذا كانت تحتوي على مكونات متميزة والتي يجب فصلها وإحتسابها بموجب معيار آخر من المعايير الدولية للتقارير المالية بدلاً من المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧. وتشمل هذه المكونات مكوناً استثمارياً أو مشتقةً مضمّناً أو مخصصاً لبعض السلع المميزة الأخرى أو الخدمات غير التأمينية. إذا كانت هذه المكونات غير التأمينية غير مميزة، فسيتم إحتسابها إلى جانب مكون التأمين كجزء من المحاسبة عن عقد التأمين.

مستوى التجميع

يجب على الشركة تحديد المحافظ من خلال تجميع عقود التأمين التي تخضع لمخاطر مماثلة ويتم إدارتها معاً.

سيتم تقسيم كل محفظة إلى مجموعات فرعية من العقود التي ستطبق عليها متطلبات الاعتراف والقياس للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧. عند الاعتراف الأولى، ستقوم الشركة بفصل العقود إلى مجموعات بناءً على تاريخ إصدارها. ستتضمن المجموعة العقود التي تم إصدارها خلال فترة تصل إلى ١٢ شهراً. سيتم بعد ذلك تقسيم كل مجموعة من المحفظة إلى ثلاثة مجموعات من العقود:

أ. العقود المتقلة بالإلتزامات عند الاعتراف الأولى؛

ب. العقود التي تكون، عند الاعتراف الأولى، ليس لها إمكانية كبيرة لتصبح متقلة بالإلتزامات لاحقاً؛ و

ج. أي عقود متبقية في المحفظة.

يعتمد تحديد ما إذا كان العقد أو مجموعة العقود سيكون متقل بالالتزامات على التوقعات كما في تاريخ الاعتراف الأولى، مع تحقيق توقعات التدفقات النقية المحددة على أساس مرحلة الاحتمالية. تحدد الشركة المستوى المناسب الذي ستكون عنده المعلومات المعقولة والداعمة متاحة لتقدير ما إذا كانت العقود المتقلة بالإلتزامات عند الاعتراف الأولى وما إذا كانت العقود غير المتقلة بالإلتزامات عند الاعتراف الأولى لديها إمكانية كبيرة لتصبح متقلة بالإلتزامات لاحقاً. تتوقع الشركة تطبيق أحكام هامة في تحديد مستوى التفاصيل للمعلومات إذا ما كانت كافية لاستنتاج أن جميع العقود ستكون في نفس المجموعة. في حالة عدم وجود مثل هذه المعلومات، ستقوم الشركة بتقدير كل عقد على حدة.

بالنسبة لعقود الشركة التي يتم احتسابها لتطبيق نهج تخصيص الأقساط، فإنها ستحدد أن العقود غير متقلة بالإلتزامات عند الاعتراف الأولى، ما لم تكن هناك حقائق وظروف تشير إلى خلاف ذلك. ستقوم الشركة بتقدير احتمالية حدوث تغيرات في الحقائق والظروف السارية لتحديد ما إذا كانت العقود غير متقلة بالإلتزامات عند الاعتراف الأولى تتنمي إلى مجموعة مع عدم وجود احتمال كبير لتصبح متقلة بالإلتزامات في المستقبل. سوف تستخدم الشركة حكمها لتحديد تلك الحقائق والظروف التي من شأنها أن تشير إلى أن مجموعة من العقود محفوظة بالمخاطر سواء عند الاعتراف الأولى أو القياس اللاحق.

ستشمل جميع المجموعات فقط العقود الصادرة خلال فترة ١٢ شهراً. لا يجوز إعادة تقييم تكوين المجموعات التي تم إنشاؤها عند الاعتراف الأولى لاحقاً.

يتم تقييم عقود إعادة التأمين المحفظ بها بشكل منفصل عن عقود التأمين الأساسية الصادرة. ستقوم الشركة بتقسيم محافظ عقود إعادة التأمين المحفظ بها بتطبيق نفس المبادئ الموضحة أعلاه، باستثناء أن الإشارات إلى العقود المتقلة بالإلتزامات تشير إلى العقود التي يوجد عليها صافي ربح من الاعتراف الأولى. بالنسبة لبعض مجموعات عقود إعادة التأمين المحفظ بها، يمكن أن تتكون المجموعة من عقد واحد.

**إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (يتبع)**

٢ تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة (يتبع)

٢/٢ المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة المصدرة والتي لم يحن موعد تطبيقها بعد (يتبع)

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧، "عقود التأمين" (يسري تطبيقه للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣) (يتبع)

التغييرات في السياسات المحاسبية والعرض والإفصاحات (يتبع)

الاعتراف

سيتم الاعتراف بمجموعة عقود التأمين الصادرة في أقرب التواريخ التالية:

- في بداية فترة تغطية مجموعة العقود.
 - التاريخ الذي تكون فيه الدفعة الأولى من حامل الوثيقة في المجموعة مستحقة، أو تاريخ استلام الدفعة الأولى إذا لم يكن هناك تاريخ استحقاق؛
 - عندما تقرر الشركة أن مجموعة من العقود تصبح متقلة بالإلتزامات.
- سيتم الاعتراف بمجموعات عقود إعادة التأمين المحافظ عليها والتي توفر تغطية متناسبة:

- في بداية فترة تغطية تلك المجموعة من عقود إعادة التأمين
- عند الاعتراف الأولى بأي من عقود التأمين الأساسية، أيهما أحدث

سيتم الاعتراف بمجموعات عقود إعادة التأمين المحافظ عليها والتي توفر تغطية غير متناسبة في أقرب وقت من بداية فترة التغطية للمجموعة أو في تاريخ الاعتراف بمجموعة العقود الأساسية المتقلة بالإلتزامات.

ستتم إضافة عقود جديدة إلى المجموعة في فترة التقرير والتي سوف تلبي العقود بأحد المعايير الموضحة أعلاه.

حدود العقد

عقود التأمين

يجب إدراج جميع التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة ظهورها داخل حدود كل من عقود المجموعة في قياس مجموعة عقود التأمين.

عند تحديد التدفقات النقدية التي تقع ضمن حدود العقد، ستتظر الشركة في حقوقها والتزاماتها الأساسية الناشئة عن شروط العقد، وكذلك من القوانين واللوائح المعمول بها. ستحدد الشركة أن التدفقات النقدية تقع ضمن حدود العقد إذا نشأت عن حقوق والتزامات جوهرية موجودة خلال فترة التقرير حيث يمكن للشركة أن تجبر حامل الوثيقة على دفع أقساط التأمين أو أن الشركة لديها التزام جوهري بتقديم حامل الوثيقة خدمات عقد التأمين.

عقود إعادة التأمين

بالنسبة لمجموعات عقود إعادة التأمين المحافظ عليها، تكون التدفقات النقدية ضمن حدود العقد إذا نشأت عن حقوق والتزامات جوهرية للطرف المتنازل موجودة خلال فترة التقرير والتي تجبر فيها الشركة إلى دفع مبالغ إلى شركة إعادة التأمين أو لديها حق جوهرى في استلام خدمات عقود التأمين من معيدي التأمين.

قياس عقود التأمين الصادرة

يمثل الإلتزام عن التغطية المتبقية ("LFRC") التزام الشركة بالتحقيق ودفع المطالبات الصالحة بموجب العقود الحالية للأحداث المؤمن عليها التي لم تحدث بعد (أي الإلتزام الذي يتعلق بالجزء غير المنتهي من فترة التغطية)، والتي تشمل (أ) الوفاء بالتدفقات النقدية المتعلقة بالخدمة المستقبلية و (ب) هامش الخدمة التعاقدية الذي لم يتم اكتسابه بعد.

سيشمل الإلتزام عن المطالبات المتبددة ("LIC") مسؤولية الشركة عن دفع المطالبات الصالحة للأحداث المؤمن عليها التي تم تكبدتها بالفعل، ومصاريف التأمين الأخرى المتبددة الناشئة عن خدمة التغطية السابقة وستتضمن المسؤولية عن المطالبات المتبددة وغير المبلغ عنها بعد. سوف يشتمل التقدير الحالي للإلتزام عن التغطية المتبقية على التدفقات النقدية للوفاء بالخدمة الحالية والسابقة المخصصة للمجموعة في تاريخ التقرير.

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (يتبع)

٢ تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة (يتبع)

٢/٢ المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة المصدرة والتي لم يحن موعد تطبيقها بعد (يتبع)

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧، "عقود التأمين" (يسري تطبيقه لفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣) (يتبع)

التغيرات في السياسات المحاسبية والعرض والإفصاحات (يتبع)

قياس عقود التأمين الصادرة (يتبع)

ستكون القيمة المدرجة لمجموعة عقود التأمين في تاريخ كل تقرير هي مجموع الالتزام عن التغطية المتبقية LFRC و الالتزام عن المطالبات المتبددة LIC.

قياس الاعتراف المبدئي بالعقود التي لم يتم قياسها بموجب منهج تخصيص الأقساط

بموجب نموذج القياس العام ("GMM")، يجب على الشركة قيام مجموعة من العقود عند الاعتراف الأولي كمجموع التدفقات النقدية المتوقعة للوفاء داخل حدود العقد وهامش الخدمة التعاقدية الذي يمثل الربح غير المكتسب في العقود المتعلقة بالخدمات التي سيتم توفيرها بموجب العقود.

الوفاء بالتدفقات النقدية ضمن الحدود

إن الوفاء بالتدفقات النقدية ("FCF") هي التقديرات الحالية غير المتحيزة والمرجحة بالاحتمالية للتدفقات النقدية المستقبلية، تعدل لتعكس القيمة الزمنية للنقد والمخاطر المالية المتعلقة بالتدفقات النقدية المستقبلية، إلى الحد الذي يؤدي إليه عدم إدراج المخاطر المالية في تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية، بالإضافة إلى تعديل المخاطر غير المالية.

يتمثل هدف الشركة في تقدير التدفقات النقدية المستقبلية في تحديد القيمة المتوقعة، أو المتوسط المرجح للاحتمالية، للمجموعة الكاملة من النتائج المحتملة، مع الأخذ في الاعتبار جميع المعلومات المعقولة والداعمة المتاحة في تاريخ التقرير دون تكالفة أو جهد لا داعي له، والتي من شأنها أن تعكس التوقير وعدم التيقن من تلك التدفقات النقدية المستقبلية.

يجب على الشركة تقدير التدفقات النقدية المستقبلية مع الأخذ في الاعتبار مجموعة من السيناريوهات التي لها مضمون تجاري وتعطي تمثيلاً جيداً للنتائج المحتملة. سيتم ترجيح التدفقات النقدية من كل سيناريو بالاحتمالية وخصصها باستخدام الافتراضات الحالية.

يجب على الشركة تقدير بعض من الوفاء بالتدفقات النقدية على مستوى المحفظة أو أعلى ومن ثم تخصيص هذه التقديرات لمجموعات العقود بطريقة منهجية ومنطقية.

عند تقدير التدفقات النقدية المستقبلية، يجب على الشركة إدراج جميع التدفقات النقدية التي ستكون ضمن حدود العقد.

ستتضمن تقديرات التدفق النقدي كلاً من متغيرات السوق، والتي ستكون متسقة مع أسعار السوق التي يمكن ملاحظتها، والمتغيرات غير السوقية، والتي لن تتعارض مع معلومات السوق وتعتمد على البيانات المشتقة داخلياً وخارجياً.

ستقوم الشركة بتحديث تقديراتها في نهاية كل فترة تقرير باستخدام كل ما هو متاح حديثاً، بالإضافة إلى الأدلة والمعلومات التاريخية حول المؤشرات. ستحدد الشركة توقعاتها الحالية لاحتمالات الأحداث المستقبلية التي تحدث في نهاية فترة التقرير. عند وضع تقديرات جديدة، يجب على الشركة أن تأخذ في الاعتبار أحدث الخبرات والخبرات السابقة، بالإضافة إلى المعلومات الأخرى.

لن يتم إدراج مخاطر عدم أداء الشركة في قياس مجموعات عقود التأمين الصادرة.

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (يتبع)

٢ تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة (يتبع)

٢/٢ المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة المصدرة والتي لم يحن موعد تطبيقها بعد (يتبع)

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧، "عقود التأمين" (يسري تطبيقه للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣) (يتبع)

التغييرات في السياسات المحاسبية والعرض والإفصاحات (يتبع)

الاستحواذ على التدفقات النقدية

تشاً التدفقات النقدية لاكتساب التأمين من تكاليف البيع والاكتتاب وبدء مجموعة من عقود التأمين (الصادرة أو المتوقعة إصدارها) التي تعود مباشرة إلى محفظة عقود التأمين التي تتضمن إليها المجموعة.

ستطبق الشركة الأحكام في تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية للاستحواذ العائدة مباشرة إلى محفظة محددة من عقود التأمين، كما ستأخذ في الاعتبار التدفقات النقدية الثابتة والمتغيرة التي تعود مباشرة إلى نهاية الوفاء بعقود التأمين الخاصة بها.

بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧، سيتم الاعتراف بالتدفقات النقدية لاكتساب التأمين الناشئة قبل الاعتراف بمجموعة العقود ذات الصلة كأصل. تشأ التدفقات النقدية لاكتساب التأمين عندما يتم دفعها أو عندما يكون مطلوباً الاعتراف بالالتزام بموجب معيار آخر غير المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧.

القيمة الزمنية للنقد والمخاطر المالية

ستقوم الشركة بتعديل تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية لعكس القيمة الزمنية للنقد والمخاطر المالية المتعلقة بتلك التدفقات النقدية، إلى الحد الذي لا يتم فيه إدراج المخاطر المالية في تقديرات التدفقات النقدية. إن معدلات الخصم التي سيتم تطبيقها على تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية:

- تعكس القيمة الزمنية للنقد وخصائص التدفقات النقدية وخصائص السيولة لعقود التأمين؛
- ستكون متسقة مع أسعار السوق الحالية التي يمكن ملاحظتها (إن وجدت) للأدوات المالية ذات التدفقات النقدية التي تتواافق خصائصها مع تلك الخاصة بعقود التأمين، من حيث، على سبيل المثال، التوقيت والعملة والسيولة؛ و
- تستبعد تأثير العوامل التي تؤثر على أسعار السوق التي يمكن ملاحظتها ولكنها لا تؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية لعقود التأمين.

تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية ("RA")

إن تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية لمجموعة عقود التأمين، والذي تم تحديده بشكل منفصل عن التقديرات الأخرى، سيكون بمثابة التعويض المطلوب لتحمل عدم اليقين بشأن مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية التي تشأ من المخاطر غير المالية.

سيعكس تعديل المخاطر أيضًا درجة مزايا التوزيع التي سترجعها الشركة عند تحديد التعويض الذي تتطلب لتحمل تلك المخاطر، والنتائج الإيجابية وغير المواتية، بطريقة تعكس درجة نفور الشركة من المخاطرة.

هامش الخدمة التعاوني ("CSM")

ستكون هامش الخدمة التعاوني مكوناً من إجمالي القيمة المدرجة لمجموعة من عقود التأمين التي تمثل ربحًا غير مكتسب ستعترف به الشركة لأنها تقدم خدمات عقود التأمين خلال فترة التغطية.

عند الاعتراف المبدئي بمجموعة من عقود التأمين، إذا كان إجمالي (أ) التدفقات النقدية التي تم الوفاء بها، (ب) أي تدفقات نقدية ناشئة في ذلك التاريخ و (ج) أي مبلغ ناشئ عن استبعاد أي أصول أو التزامات معترف بها سابقاً للتدفقات النقدية المتعلقة بالمجموعة (بما في ذلك الموجودات للتدفقات النقدية لاكتساب التأمين) ستكون صافي التدفق، وسيتم قياس هامش الخدمة التعاوني على أنها المبلغ المساوي والمعاكس لصافي التدفق، والذي ينتج عنه عدم وجود ربح أو خسارة، تشأ عند الاعتراف الأولي.

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (يتبع)

٢ تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة (يتبع)

٢/٢ المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة المصدرة والتي لم يحن موعد تطبيقها بعد (يتبع)

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧، "عقود التأمين" (يسري تطبيقه لفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣) (يتبع)

التغيرات في السياسات المحاسبية والعرض والإفصاحات (يتبع)

هامش الخدمة التعاقدية ("CSM") (يتبع)

إذا كان الإجمالي عبارة عن تدفق صافي، فإن المجموعة مقلقة بالإلتزامات. في هذه الحالة، سيتم الاعتراف بصافي التدفق الخارج كخسارة في الربح أو الخسارة. سيتم إنشاء مكون الخسارة لتوضيح مبلغ صافي التدفق النقدي الخارج، والذي سيحدد المبالغ التي يتم عرضها لاحقاً في الأرباح أو الخسائر كإنعكاس للخسائر في العقود المقلقة وسيتم استبعادها من إيرادات التأمين.

ستحدد الشركة، عند الاعتراف الأولى، وحدات تغطية المجموعة وستخصص هامش الخدمة التعاقدية للمجموعة بناءً على وحدات التغطية المقدمة في الفترة.

القياس اللاحق للعقود التي لم يتم قياسها بموجب بمحض نهج تخصيص قسط التأمين PAA

عند القياس اللاحق، يجب أن تكون القيمة المدرجة لمجموعة عقود التأمين في نهاية كل فترة مالية هي مجموع:

أ) يشتمل الالتزام عن التغطية المتبقية على:

(١) التدفقات النقدية المستوفاة المتعلقة بالخدمات المستقبلية؛

(٢) هامش الخدمة التعاقدية للمجموعة في ذلك التاريخ؛

ب) الالتزام عن المطالبات المتبدلة، والتي تتتألف من التدفقات النقدية المستوفاة المتعلقة بالخدمة السابقة والمخصصة للمجموعة في ذلك التاريخ.

العقود المقلقة بالإلتزامات

يكون عقد التأمين مقلق بالإلتزامات عند الاعتراف المبدئي إذا كان إجمالي الوفاء بالتدفق النقدي وأية تدفقات نقدية مستحوذة معترف بها مسبقاً وأية تدفقات نقدية ناتجة عن العقد في ذلك التاريخ عبارة عن صافي تدفق خارج. يجب على الشركة الاعتراف بخسارة في الربح أو الخسارة لصافي التدفق الخارج، مما يؤدي إلى أن تكون القيمة المدرجة للالتزام للمجموعة مساوية للتدفقات النقدية المستوفاة (FCF) وهامش الخدمة التعاقدية (CSM) للمجموعة تساوي صفر.

عند القياس اللاحق، إذا أصبحت مجموعة من عقود التأمين مقلقة بالإلتزامات (أو أكثر من مقلقة بالإلتزامات)، يجب الاعتراف بهذا الفائض في الربح أو الخسارة. بالإضافة إلى ذلك، لا يمكن زيادة هامش الخدمة التعاقدية ولا يمكن الاعتراف بأي إيرادات، حتى يتم عكس المبلغ المقلق بالإلتزامات المعترف به سابقاً في الربح أو الخسارة كجزء من مصروفات الخدمة.

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (يتبع)

٢ تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة (يتبع)

٢/٢ المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة المصدرة والتي لم يحن موعد تطبيقها بعد (يتبع)

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧، "عقود التأمين" (يسري تطبيقه لفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣) (يتبع)

التغييرات في السياسات المحاسبية والعرض والإفصاحات (يتبع)

الاعتراف الأولي والقياس اللاحق للعقود المقاسة بموجب نهج تخصيص الأقساط

ستقوم الشركة بتبسيط قياس المسئولية عن التغطية المتبقية لمجموعة من عقود التأمين باستخدام نهج تخصيص الأقساط (PAA) بشرط أنه، عند تأسيس المجموعة:

أ) تتوقع الشركة بشكل معقول أن يكون هذا تقديرًا تقريريًّا معقولًا للنموذج العام، أو

ب) مدة تغطية كل عقد في المجموعة سنة واحدة أو أقل.

عند تأسيس المجموعة تتوقع الشركة، وجود فروق كبيرة في التدفقات النقدية المستوفاة (FCF) خلال الفترة التي تسبق تكبد المطالبة، فإن هذه العقود غير مؤهلة لتطبيق نهج تخصيص الأقساط (PAA).

باستخدام نهج تخصيص الأقساط (PAA)، يجب الاعتراف مبدئيًّا بالالتزام عن التغطية المتبقية كأقساط التأمين، إن وجدت، المستلمة عند الاعتراف الأولي، مطروحة منها أي تدفقات نقدية لاكتساب التأمين. لاحقًا، فإن القيمة المدرجة للالتزام هي القيمة المدرجة في بداية فترة التقرير مضافةً إليها الأقساط المستلمة في الفترة، مطروحةً منها التدفقات النقدية لاستحواز التأمين، بالإضافة إلى إطفاء التدفقات النقدية للاستحواز، مطروحةً منها المبلغ المعترف به كإيرادات تأمين للتغطية المقدمة في تلك الفترة، ناقصًا أي عنصر استثماري مدفوع أو تم تحويله إلى التزام المطالبات المتبدلة.

إذا كانت عقود التأمين في المجموعة تحتوي على عنصر تمويلي هام، فيجب خصم الالتزام عن التغطية المتبقية، ومع ذلك، فإن هذا غير مطلوب إذا، عند الاعتراف الأولي، تتوقع الشركة أن الوقت بين تقديم كل جزء من التغطية والاستحقاق تاريخ القسط ذي الصلة لا يزيد عن سنة.

عند تطبيق نهج تخصيص الأقساط، قد تختار الشركة الاعتراف بأي تدفقات نقدية لاكتساب التأمين كمصرف عن عندما تكبد هذه التكاليف، بشرط ألا تزيد فترة التغطية عند الاعتراف الأولي عن سنة.

إن التيسير الناتج عن نهج تخصيص الأقساط (PAA) لا ينطبق على قياس التزام المجموعة للمطالبات المتبدلة، والتي يتم قياسها وفقًّا للنموذج العام. ومع ذلك، ليست هناك حاجة لخصم تلك التدفقات النقدية إذا كان من المتوقع دفع الرصيد أو استلامه في غضون سنة واحدة أو أقل من تاريخ تكبد المطالبات.

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (يتبع)

٢ تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة (يتبع)

٢/٢ المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة المصدرة والتي لم يحن موعد تطبيقها بعد (يتبع)

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ ، "عقود التأمين" (يسري تطبيقه لفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣) (يتبع)

التغييرات في السياسات المحاسبية والعرض والإفصاحات (يتبع)

قياس عقود إعادة التأمين المحتفظ بها

سيتم تطبيق نفس السياسات المحاسبية لعقود التأمين الصادرة لقياس مجموعة عقود إعادة التأمين المحتفظ بها، والتي يتم تكييفها عند الضرورة لتعكس الميزات التي تختلف عن تلك الخاصة بعقود التأمين.

عقود إعادة التأمين المقاسة وفقاً للنموذج العام ("GMM")

سيتبع قياس عقود إعادة التأمين المحتفظ بها نفس مبادئ عقود التأمين الصادرة، باستثناء ما يلي:

- يشمل قياس التدفقات النقدية مخصصات على أساس مردج احتمالي لتأثير أي عدم أداء من قبل معيدي التأمين، بما في ذلك آثار الضمانات والخسائر من التزاعات.
- ستحدد الشركة تعديل المخاطر غير المالية بحيث تمثل مقدار المخاطر التي يتم تحويلها إلى شركة إعادة التأمين يجب على الشركة الاعتراف بكل من مكاسب اليوم الأول وخسائر اليوم الأول عند الاعتراف الأولى في بيان المركز المالي باعتبارها وهامش الخدمة التعاقدية وسيتم تحريرها في الربح أو الخسارة عندما تقدم شركة إعادة التأمين الخدمات، باستثناء أي جزء من خسارة اليوم الأول المتعلق للأحداث قبل الاعتراف الأولى كما هو موضح أدناه
- سيتم الاعتراف بالتغييرات في التدفقات النقدية للوفاء في الربح أو الخسارة إذا تم الاعتراف بالتغييرات ذات الصلة الناشئة عن العقود المتوازن عنها ذات العلاقة في الربح أو الخسارة. بخلاف ذلك، ستعمل التغييرات في التدفقات النقدية للوفاء على تعديل هامش الخدمة التعاقدية (CSM).

يجب على الشركة قياس تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية باستخدام افتراضات تتافق مع تلك المستخدمة لقياس تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية لعقود التأمين ذات العلاقة.

عند الاعتراف الأولى، سيتمثل هامش الخدمة التعاقدية (CSM) لمجموعة عقود إعادة التأمين صافي التكلفة أو صافي الربح من شراء إعادة التأمين. سيتم قياسها على أنها المبلغ المساوي والمقابل لإجمالي (أ) التدفقات النقدية للوفاء، (ب) أي مبلغ ناتج عن استبعاد أي أصول أو التزامات معترف بها سابقاً للتدفقات النقدية المتعلقة بالمجموعة، (ج) أي التدفقات النقدية الناشئة في ذلك التاريخ و (د) أي دخل معترف به في الربح أو الخسارة بسبب العقود ذات العلاقة المتقلبة بالإلتزامات المعترف بها في ذلك التاريخ.

ومع ذلك، إذا كانت أي تكلفة صافية لشراء تغطية إعادة التأمين تتعلق بأحداث مؤمنة حدثت قبل شراء المجموعة، فسوف تعرف الشركة بالتكلفة فوراً في الربح أو الخسارة كمصروف.

ستكون القيمة المدرجة لهامش الخدمة التعاقدية (CSM) في تاريخ كل تقرير هي القيمة المدرجة في بداية السنة، معدلة لـ:

- هامش الخدمة التعاقدية (CSM) لأي عقود جديدة ستتم إضافتها إلى المجموعة في السنة.
- الفائدة المتراكمة على القيمة المدرجة لهامش الخدمة التعاقدية (CSM) خلال السنة ، مقاسة بمعدلات الخصم المحددة عند الاعتراف الأولى.
- الدخل المعترف به في الربح أو الخسارة في السنة عند الاعتراف الأولى بالعقود المتقلبة بالإلتزامات ذات العلاقة.
- عكس عنصر استرداد الخسائر إلى الحد الذي لا يمثل تغييرات في التدفقات النقدية للوفاء لمجموعة عقود إعادة التأمين.
- التغييرات في التدفقات النقدية للوفاء المتعلقة بالخدمات المستقبلية، والتي يتم قياسها بمعدلات الخصم المحددة عند الاعتراف الأولى، ما لم تكن ناتجة عن تغييرات في التدفقات النقدية للوفاء بالعقود المتقلبة بالإلتزامات ذات العلاقة، وفي هذه الحالة يتم الاعتراف بها في الربح أو الخسارة وإنشاء أو تعديل عنصر استرداد الخسارة؛
- تأثير أي فروق في أسعار صرف العملات على هامش الخدمة التعاقدية (CSM) ؛ و
- المبلغ المعترف به في الربح أو الخسارة نتيجة الخدمات المستلمة في السنة.

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (يتبع)

٢ تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة (يتبع)

٢/٢ المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة المصدرة والتي لم يحن موعد تطبيقها بعد (يتبع)

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧، "عقود التأمين" (يسري تطبيقه لفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣) (يتبع)

التغييرات في السياسات المحاسبية والعرض والإفصاحات (يتبع)

قياس عقود إعادة التأمين المحتفظ بها (يتبع)

بالنسبة لمجموعة من عقود إعادة التأمين التي تغطي بالعقود المثلثة بالإلتزامات ذات العلاقة، يجب على الشركة إنشاء عنصر استرداد الخسائر من الأصل للتغطية المتبقية، وتعديل هامش الخدمة التعاقدية (CSM) ونتيجة لذلك سوف تعرف بالدخل عندما تعرف بالخسارة عند الاعتراف الأولي بالعقود المثلثة بالإلتزامات ذات العلاقة، إذا كان سيتم إبرام عقد إعادة التأمين قبل أو في نفس الوقت الذي سيتم فيه الاعتراف بالعقود المثلثة بالإلتزامات ذات العلاقة. سيتم تحديد تعديل هامش الخدمة التعاقدية (CSM) بضرر:

- مبلغ الخسارة الذي يتعلق بالعقود ذات العلاقة؛ و
 - النسبة المئوية للمطالبات على العقود ذات العلاقة التي تتوقع الشركة استردادها من عقود إعادة التأمين.
- سيتم تعديل عنصر استرداد الخسائر للتغيرات في التدفقات النقدية للوفاء ("FCF") لمجموعة عقود إعادة التأمين المتعلقة بالخدمات المستقبلية التي تنتج عن التغيرات في التدفقات النقدية للوفاء ("FCF") للعقود المثلثة بالإلتزامات ذات العلاقة. إذا كان عقد إعادة التأمين سيغطي فقط بعض عقود التأمين المدرجة في مجموعة العقود المثلثة بالإلتزامات، فستستخدم الشركة طريقة منهاجية ومنطقية لتحديد جزء الخسائر المعترف بها في مجموعة العقود المثلثة بالإلتزامات التي قد تتعلق بالعقود المغطاة بموجب عقد إعادة التأمين.

يجب أن يحدد عنصر استرداد الخسائر المبالغ التي سيتم عرضها لاحقاً في الربح أو الخسارة كعكس لاسترداد الخسائر من عقود إعادة التأمين وسيتم استبعادها من تخصيص أقساط إعادة التأمين المدفوعة. سيتم تعديلاً لتعكس التغيرات في عنصر الخسارة لمجموعة العقود المثلثة بالإلتزامات ذات العلاقة، ولكن لا يمكن أن تتجاوز جزء عنصر الخسارة من مجموعة العقود المثلثة بالإلتزامات ذات العلاقة التي تتوقع الشركة استردادها من عقود إعادة التأمين.

عقود إعادة التأمين المقاسة بموجب نهج تخصيص أقساط التأمين

يجب على الشركة تطبيق نهج تخصيص أقساط التأمين لقياس مجموعة من عقود إعادة التأمين باستخدام نفس السياسات المحاسبية لعقود التأمين، كما تم تطبيقها عند الضرورة لعكس ميزات عقود إعادة التأمين.

ستطبق الشركة نهج تخصيص الأقساط: ("PAA")

- لمجموعات عقود إعادة التأمين التي تحتفظ بها والتي في بداية المجموعة تكون فترة التغطية الفعلية لكل عقد في مجموعة عقود إعادة التأمين المحتفظ بها سنة واحدة أو أقل
 - لمجموعات عقود إعادة التأمين التي تحتفظ بها بما في ذلك العقود ذات فترة التغطية التي تمت إلى ما بعد عام واحد عندما تتوقع الشركة بشكل معقول أن ينتج عن هذا التبسيط قياس الأصل للتغطية المتبقية للمجموعة والتي لن تختلف جوهرياً عن تلك التي من شأنها يتم إنتاجها طبقاً لمتطلبات نموذج القياس العام.
- بموجب نهج تخصيص الأقساط ("PAA") ، فإن القياس الأولي للأصل يساوي قسط إعادة التأمين المدفوع. ستقوم الشركة بقياس المبلغ المتعلق بالخدمة المتبقية من خلال تخصيص مبلغ مدفوعات أقساط إعادة التأمين المتوقعة على مدى فترة تغطية استلام الخدمات للمجموعة.

عند الاعتراف المبدئي بكل مجموعة من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها، إذا كانت الشركة تتوقع ألا يزيد الوقت بين استلام كل جزء من الخدمات وتاريخ استحقاق إعادة التأمين ذي الصلة عن عام، فقد تختار عدم تعديل الأصل للتغطية المتبقية إلى لعكس القيمة الزمنية للنقد وتأثير المخاطر المالية.

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (يتبع)

٢ تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة (يتبع)

٢/٢ المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة المصدرة والتي لم يحن موعد تطبيقها بعد (يتبع)

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧، "عقود التأمين" (يسري تطبيقه لفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣) (يتبع)

التغييرات في السياسات المحاسبية والعرض والإفصاحات (يتبع)

قياس عقود إعادة التأمين المحافظ بها (يتبع)

عقود إعادة التأمين المقاسة بموجب نهج تخصيص أقساط التأمين (يتبع)

عندما تغطي عقود إعادة التأمين المحافظ بها مجموعة من عقود التأمين المتنقلة بالتزامات ذات العلاقة، ستقوم الشركة بتعديل القيمة المدرجة للأصل للتغطية المتبقية وستعرف بأرباح عندما تقوم، في نفس الفترة، بالإبلاغ عن خسارة عند الاعتراف الأولى بالمبلغ المحمل على مجموعة من عقود التأمين ذات العلاقة أو على خسارة إضافية من مجموعة العقود المتنقلة بالتزامات بالفعل من عقود التأمين ذات العلاقة. سيؤدي الاعتراف بهذه المكاسب إلى المحاسبة عن عنصر استرداد الخسائر للأصل للتغطية المتبقية لمجموعة عقود إعادة التأمين المحافظ بها. سيتم تعديل عنصر استرداد الخسائر ليعكس التغيرات في عنصر الخسارة للمجموعة من العقود المتنقلة بالتزامات ذات العلاقة، ولكن لا يمكن أن يتجاوز جزء مكون الخسارة من مجموعة العقود المتنقلة بالتزامات ذات العلاقة التي تتوقع الشركة استردادها من عقود إعادة التأمين.

سيتم تقرير الموجودات القابلة للاسترداد للمطالبات المتبددة (ARIC) على أساس نموذج القياس العام، حيث أن التدفقات النقدية للوفاء المتعلقة بالمطالبات المتبددة ويجب أن تتضمن أيضًا تقدیراً لتأثير أي مخاطر لعدم الأداء من قبل عقد إعادة تأمين العقد، بما في ذلك آثار الضمانات والخسائر من النزاعات.

عقود التأمين – التعديل وإلغاء الاعتراف

ستقوم الشركة بإلغاء الاعتراف بعقود التأمين عندما:

- تسقط الحقوق والالتزامات المتعلقة بالعقد (أي تم إبراء ذمة العقد أو إلغاؤه أو انتهاء صلاحيته)؛ أو
- يتم تعديل العقد بحيث يؤدي التعديل إلى:
 - أن يكون العقد خارج نطاق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧؛
 - عقد تأمين مختلف بسبب فصل المكونات عن العقد الرئيسي؛
 - حدود عقد مختلفة اختلافاً جوهرياً؛
 - إدراج العقد في مجموعة مختلفة من العقود؛
 - تغيير في نموذج القياس للعقد.

إذا استوفى تعديل العقد أيًّا من الشروط الموضحة أعلاه فستقوم الشركة بإجراء جميع التقييمات المطبقة عند الاعتراف الأولى، وستقوم بإلغاء الاعتراف بالعقد الأصلي وستعرف بالعقد الجديد المعدل كما لو كان قد تم إدخاله لأول مرة.

عند إلغاء الاعتراف بعقد من داخل مجموعة عقود لم يتم قياسها بموجب نهج تخصيص الأقساط:

- سيتم تعديل التدفقات النقدية للوفاء والمخصصة للمجموعة لاستبعاد تلك التي تتعلق بالحقوق والالتزامات التي تم استبعادها؛
- سيتم تعديل نموذج هامش الخدمة التعاقدية (CSM) للمجموعة للتغيير في التدفقات النقدية للوفاء، باستثناء الحالات التي سيتم فيها تخصيص هذه التغييرات لعنصر خسارة؛ و
- سيتم تعديل عدد وحدات التغطية للخدمات المتبقية المتوقعة لتعكس وحدات التغطية التي تم استبعادها من المجموعة.
إذا تم إلغاء الاعتراف بالعقد لأنَّه تم نقله إلى طرف ثالث، فيتم أيضًا تعديل هامش الخدمة التعاقدية مقابل القسط الذي يتقاضاه الطرف الثالث، ما لم تكن المجموعة متنقلة بالتزامات.

إذا تم إلغاء الاعتراف بالعقد بسبب تعديل شروطه، فيتم أيضًا تعديل هامش الخدمة التعاقدية للعلاوة التي كان سيتم تحصيلها لو أن الشركة دخلت في عقد بشروط العقد الجديد في تاريخ التعديل، ناقصًا أي قسط إضافي تم تحميشه مقابل التعديل. سيتم قياس العقد الجديد المعترف به على افتراض أنه في تاريخ التعديل، ستلتقي الشركة القسط الذي كانت سترفعه ناقصًا أي قسط إضافي تم خصميه مقابل التعديل.

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (يتبع)

٢ تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة (يتبع)

٢/٢ المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة المصدرة والتي لم يحن موعد تطبيقها بعد (يتبع)

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧، "عقود التأمين" (يسري تطبيقه لفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣) (يتبع)

التغييرات في السياسات المحاسبية والعرض والإفصاحات (يتبع)

عقود التأمين - التعديل وإلغاء الاعتراف (يتبع)

إذا كان تعديل العقد لا يستوفي بالشروط المذكورة أعلاه، فسوف تتعامل الشركة مع تأثير التعديل كتغييرات في تقديرات التدفقات النقدية للوفاء.

بالنسبة لعقود التأمين المحتسبة لتطبيق نهج تخصيص الأقساط، ستقوم الشركة بتعديل إيرادات التأمين بأثر مستقبلي من وقت تعديل العقد.

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (يتبع)

٢

تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة (يتبع)

٢/٢

المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة المصدرة والتي لم يحن موعد تطبيقها بعد (يتبع)

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧، "عقود التأمين" (يسري تطبيقه لفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣) (يتبع)

مجالات خيارات السياسة العامة والأحكام الهامة

فيما يلي خيارات السياسة المحاسبية والمنهجيات وأحكام الإدارة الرئيسية التي يجب على الشركة اتباعها عند تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧:

اختيار السياسة

العناصر

تتوى الشركة استخدام النهج التصاعدي في تحديد منحنى الخصم. وبموجب هذا النهج، تخطط الشركة لاستخدام منحنيات EIOPA بالدولار الأمريكي كأساس لمنحنى العائد الحالي من المخاطر. بالنسبة لعلاوة عدم السيولة، تخطط الشركة لاستخدام تعديلات التقلبات بموجب منهجية الملاعة II، حتى يحين الوقت الذي تتطور فيه الممارسات في هذا المجال بشكل أكبر.

بالنسبة لمجموعات العقود المقاسة بموجب النموذج العام ونهج الرسوم المتغيرة، يجب على الشركة استخدام الخصم في تحديد الالتزامات المتعلقة بالتعطية المتبقية (LFRC). بالنسبة لبعض محافظ نهج تخصيص الأقساط حيث يوجد عنصر تمويلي جوهري، سيتم كذلك تطبيق الخصم.

منحنى الخصم

خصم المطلوبات

يجب أن تستخدم الالتزامات عن المطالبات المتبددة (LIC) لجميع نماذج القياس الخصم كلما لوحظ أن تسويات المطالبات التاريخية تستغرق أكثر من عام واحد. تتوى الشركة تأجيل التدفقات النقدية العائدة مباشرة إلى مجموعة من العقود والاعتراف بها خلال فترة تعطية العقود في تلك المجموعة.

يتم احتساب تعديل المخاطر للالتزامات عن المطالبات المتبددة / المبالغ القابلة للاسترداد على المطالبات المتبددة بموجب نهج تخصيص الأقساط كقيمة معرضة للخطر عند مستوى ثقة محدد. سيتم استخدام نموذج Mack لتحديد توزيعات الاحتمالات القياسية من خلال تركيب منحنى لوغاريثمي طبيعي أثناء عملية الحجز.

التدفقات النقدية لاستحواذ التأمين

حساب تسوية المخاطر بموجب نهج تخصيص الأقساط

في حال كانت مجموعة العقود المتقلبة بالإلتزامات، وتم إنشاء عنصر الخسارة (LC)، يتطلب تعديل المخاطر.

لا يتم تطبيق تعديل المخاطر على الالتزامات المتعلقة بالتعطية المتبقية (أصول التغطية المتبقية) بموجب نهج تخصيص الأقساط.

بالنسبة للمخاطر طويلة الأجل، يجب استخدام السيناريوهات المعاكسة لحساب مخصص الانحراف العكسي (PAD) عند مستوى ثقة محدد بافتراض التوزيع الطبيعي. يتم احتساب تعديل المخاطر على الالتزامات المتعلقة بالتعطية المتبقية (LFRC)، والمطالبات عن المطالبات المتبددة (LIC)، والموجودات المتعلقة بالتعطية المتبقية (ARC)، والمبالغ القابلة للاسترداد من المطالبات المتبددة (ARIC)، ومكون الخسارة (LC) (إن وجد).

ستقوم الشركة بفصل إيرادات أو مصروفات تمويل التأمين بين الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر لجميع محافظ التأمين الخاصة بها.

حساب تسوية المخاطر ضمن نموذج القياس العام

إيرادات ومصروفات تمويل التأمين

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (يتبع)

٢ طبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة (يتبع) ٢

٢/٢ المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة المصدرة والتي لم يحن موعد تطبيقها بعد (يتبع)

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧، "عقود التأمين" (يسري تطبيقه لفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣) (يتبع)

الانتقال

يجب على الشركة تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ في ١ يناير ٢٠٢٣ - تاريخ التطبيق الأولي. يجب أن يكون تاريخ الانتقال هو بداية فترة إعداد التقارير السنوية التي تسبق مباشرة تاريخ التطبيق الأولي.

يجب على الشركة تطبيق المعيار الذي يطبق منهجاً بأثر رجعي كامل ما لم يكن ذلك غير عملي، وفي هذه الحالة يكون للشركة خيار استخدام إما نهج الأثر الرجعي المعدل أو نهج القيمة العادلة.

بموجب النهج الرجعي المعدل، يجب على الشركة استخدام المعلومات المعقولة والداعمة وتعظيم استخدام المعلومات التي كان من الممكن استخدامها لتطبيق نهج بأثر رجعي كامل، ولكنها تحتاج فقط إلى استخدام المعلومات المتاحة دون تكلفة أو جهد لا داعي لها. بموجب هذا النهج، يسمح باستخدام الإدراك المتأخر، إذا كان هذا هو المصدر العملي الوحيد للمعلومات لإعادة صياغة الفترات السابقة.

بموجب نهج القيمة العادلة، يجب على الشركة تحديد هامش الخدمة التعاقدية في تاريخ الانتقال على أنه الفرق بين القيمة العادلة لمجموعة عقود التأمين في ذلك التاريخ والتدفقات النقدية المستوفاة المقاومة في ذلك التاريخ. باستخدام هذا النهج، عند الانتقال ليس هناك حاجة لمجموعات سنوية.

يتم الانتهاء من تقييمات الأثر الانتقال على البيانات المالية للشركة وإعادة البيان الضرورية ذات الصلة. يتم إجراء مزيد من التدريبات والإختبارات، وبالتالي في الوقت الحالي، لا تستطيع الشركة بشكل موثوق تحديد التأثير على الانتقال.

التأثير على العرض والإفصاح عند الانتقال إلى المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧

سيتغير عرض البنود في بيان المركز المالي المتعلقة بعقود التأمين وإعادة التأمين مقارنة بالصيغة المعروضة حالياً. لن يتم عرض تكاليف الشراء المؤجلة وذمم التأمين المدينة والذمم الدائنة للتأمين بشكل منفصل ولكن سيتم اعتبارها كجزء من مطلوبات التأمين، مما يقلل من إجمالي الموجودات، وبالتالي يتم تعويضها عن طريق التخفيض في إجمالي المطلوبات. وبالتالي، سيتم دمج ذمم إعادة التأمين المدينة وذمم إعادة التأمين الدائنة في أصول إعادة التأمين، مما قد يؤدي إلى خفض إجمالي المطلوبات والتلویض مع انخفاض إجمالي الموجودات. سيكون عرض مبالغ عقود إعادة التأمين المحافظ عليها منفصلاً عن عقود التأمين الصادرة.

سيتم تصنيف المبالغ المعروضة في بيان الدخل الشامل إلى نتيجة خدمة التأمين (التي تتكون من إيرادات التأمين ومصاريف خدمة التأمين) وإيرادات ومصاريف تمويل التأمين.

يجب على الشركة تقديم إفصاحات إضافية وسيتعين عليها تقديم معلومات نوعية وكمية مفصلة فيما يتعلق بالمعايير الدولي للتقارير المالية رقم ١٧.

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (يتبع)

٣ ملخص بأهم السياسات المحاسبية

١/٣ بيان التوافق

تم إعداد البيانات المالية بناءً على المعايير الدولية للنقارير المالية ومتطلبات أحكام القانون الإتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١ وأحكام القانون الإتحادي رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧ المتعلق بإنشاء هيئة التأمين في الإمارات العربية المتحدة وكذلك الأنظمة المالية لهيئة التأمين لشركات التأمين ("الأنظمة").

٢/٣ أساس التحضير

تم إعداد هذه البيانات المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الإستثمارات العقارية وبعض الأدوات المالية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة في نهاية كل تاريخ تقرير، كما هو موضح في السياسات المحاسبية أدناه. تستند التكلفة التاريخية عموماً إلى القيمة العادلة للبدل المدفوع مقابل السلع والخدمات.

تم عرض البيانات المالية بدرهم الإمارات العربية المتحدة (درهم) وهي العملة الوظيفية وعملة عرض الشركة.

٣/٣ عقود التكافل

التعريف

إن عقود التكافل هي تلك العقود التي تقبل الشركة (المشغل) بموجبها مخاطر التكافل بالنيابة عن صندوق التكافل من أطراف أخرى (حاملي بوالص التأمين) وذلك بالموافقة على تعويض حاملي البوالص في حال تأثير حدث مستقبلي غير مؤكّد (الحدث المؤمن) عليهم.

الاعتراف والقياس

يتم تصنيف عقود التكافل إلى فئتين أساسيتين، وذلك بناءً على طول الفترة الزمنية لتغطية مخاطر عقد التكافل وكذلك بناءً على ثبات أو عدم ثبات الشروط المشار لها في ذلك العقد.

تمثل عقود التكافل في التأمين ضد الحوادث الشخصية والتأمين على الممتلكات.

يتم من خلال التكافل ضد الحوادث الشخصية حماية حاملي بوالص التأمين ضد المخاطر الناتجة عن الضرر الذي يصيب طرف ثالث خلال أنشطة يمارسها بشكل طبيعي. إن الأضرار التي تغطيها عقود التكافل تتضمن كلتا الأحداث التي تم التعاقد عليها والتي لم يتم التعاقد عليها. إن الحماية المثلية المقدمة يتم تصديقها لأصحاب العمل الذين قد يصبحون ملزمين قانونياً بتسديد تعويضات لموظفي متضررين (التزامات أصحاب العمل) ولأفراد أو عملاء قد يصبحوا ملزمين بتسديد تعويضات لجهة ثلاثة لإصابات جسدية أو الإضرار بالممتلكات (الالتزام العام).

بالنسبة لعقود التكافل على الممتلكات، يتم من خلالها تعويض حملة بوالص التأمين عن الأضرار التي لحقت بممتلكاتهم أو عن قيمة تلك الممتلكات التي فقدوها، وكذلك بالنسبة لحملة بوالص التأمين على ممتلكات مستخدمة في أنشطتهم التجارية فإنه من الممكن تعويضهم عن الخسارة التي تلحق بهم نتيجة عدم استطاعتهم استخدام تلك الممتلكات المؤمن عليها في أنشطتهم التجارية (تغطية مخاطر انقطاع الأعمال).

يتم إدراج اشتراكات التكافل الناتجة عن عقود التكافل المذكورة كإيرادات للسنة (اشتراكات تكافل مكتسبة) على أساس الفترات الزمنية المستحقة وبما يتاسب مع فترة التقطيعية التأمينية. يتم إدراج اشتراكات التكافل المكتسبة من خلال عقود تكافل والمتعلقة بأخطار لا زالت قائمة في نهاية الفترة ضمن المطلوبات كاشتراكات تكافل غير مكتسبة.

يتم إدراج المطالبات ومصاريف تسوية الخسائر ضمن بيان الدخل (المتعلقة بحاملي بوالص التأمين) عند تكبدها على أساس الالتزام المقدر لتعويض حاملي عقود التكافل أو أطراف أخرى متضررة من حاملي تلك العقود.

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (يتبع)

٣ ملخص بأهم السياسات المحاسبية (يتبع)

٣/٣ عقود التكافل (يتبع)

موجودات عقود إعادة التكافل

تضمن موجودات عقود إعادة التكافل حصة إعادة التكافل من المطالبات القائمة (بما في ذلك الحصة من المطالبات المتکبدة ولكن غير مبلغ عنها) وحصة إعادة التكافل من الاشتراكات غير المكتسبة.

إن العقود التي تبرمها الشركة مع إعادة التكافل والتي بموجبها يتم تعويض الشركة عن الخسائر المتکبدة عن عقد أو عقود صادرة عن الشركة والتي تتماشى مع متطلبات التصنيف لعقود التكافل يتم إدراجها كعقود إعادة التكافل. إن العقود التي لا تتوافق مع متطلبات هذا التصنيف يتم تصنيفها كموجودات مالية.

إن عقود التكافل التي تبرمها الشركة والتي يشارك بموجبها صاحب العقد في أنشطة التكافل مدرجة ضمن عقود التكافل. إن المنافع التي تستحق للشركة بموجب عقود معيدي التكافل مدرجة كموجودات عقود إعادة التكافل. تقوم الشركة بتقييم موجودات عقود معيدي التكافل بصورة منتظمة لتحديد انخفاض القيمة. إذا كان هناك دليل موضوعي يدل على انخفاض قيمة موجودات عقود معيدي التكافل، فإن الشركة تقوم بتخفيض القيمة المدروجة لهذه الموجودات إلى قيمتها القابلة للاسترداد وتدرج خسائر انخفاض القيمة في بيان الدخل. إن المبالغ المسترددة من معيدي التكافل أو المبالغ المستحقة لهم يتم قياسها بصورة منتظمة مع المبالغ المتعلقة بعقود إعادة التكافل بموجب بنود كل عقد من عقود إعادة التكافل على حدة.

مطلوبات عقود التكافل

تشمل مطلوبات عقود التكافل المطالبات القائمة والمطالبات المتکبدة ولم يتم الإبلاغ عنها واحتياطي الاشتراكات غير المكتسبة ومخصص مصاريف الخسارة المعدلة المخصصة وغير المخصصة.

يتم إعداد مطلوبات عقود التكافل تجاه كافة المطالبات القائمة بناءً على المطالبات المبلغ عنها للشركة والتي لا تزال غير مسددة في تاريخ بيان المركز المالي، بالإضافة إلى المطالبات المتکبدة ولم يتم الإبلاغ عنها.

يشكل احتياطي الاشتراكات غير المكتسبة المدروجة ضمن مطلوبات عقود التكافل الجزء المقدر من إجمالي الاشتراكات المكتتبة الذي يخص فترات التكافل اللاحقة لتاريخ التقارير المالية. يتم احتساب اشتراكات التكافل الغير مكتسبة على أساس التناسب الزمني على مدى الفترة الفعلية للبوليصة. يتم تأجيل الجزء المتعلق بالفترات اللاحقة كاحتياطي إشتراكات غير مكتسبة. تقوم الشركة بتكوين احتياطي اشتراكات بناءً على الشروط التعاقدية للبوليصة.

يتم احتساب المطلوبات المتعلقة باحتياطي المطالبات المتکبدة ولكن غير مبلغ عنها ومصاريف الخسارة المعدلة ومصاريف الخسارة غير المخصصة بتاريخ التقارير المالية باستخدام مجموعة من تقنيات توقعات المطالبات المعيارية، بناءً على البيانات التجريبية والافتراضات الحالية التي تشمل هامش التفاوت المعاكس. لا يتم خصم الالتزام لقيمة الزمنية للنفود.

إن حصة معيدي التكافل المتعلقة باحتياطي المطالبات القائمة أعلى والمطالبات المتکبدة ولم يتم الإبلاغ عنها وإحتياطي الاشتراكات غير المكتسبة يتم تصنيفها كحصة إعادة التكافل من المطالبات القائمة وحصة إعادة التكافل من الاشتراكات غير المكتسبة في البيانات المالية.

تعويضات الإنقاذ والإحلال

تعتبر تقديرات تعويضات الإنقاذ والإحلال كمخصص عند قياس التكافل مقابل المطالبات.

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (يتبع)

٣ ملخص بأهم السياسات المحاسبية (يتبع)

٣/٣ عقود التكافل (يتبع)

اختبار كفاية الالتزامات

بنهاية فترة التقارير المالية يتم اختبار كفاية الالتزامات للتأكد من كفاية مطلوبات عقود التكافل الصافية من تكاليف اكتساب البوليصة المؤجلة. عند القيام بهذا الفحص، يتم استخدام أفضل التقديرات المالية للتغيرات النقدية التعاقدية المستقبلية ومعالجة المطالبات والمصاريف الإدارية بالإضافة إلى إيرادات الاستثمارات من الموجودات التي تقابل هذه المطلوبات. يتم إدراج أي عجز مباشراً في بيان الدخل وذلك بشطب تكاليف اكتساب المؤجلة أولاً وتكون مخصص الخسائر الناتجة عن اختبار كفاية الالتزامات الناتجة من اختبار كفاية الالتزامات.

الذمم المدينة والدائنة المتعلقة بعقود التكافل

يتم الإعتراف بالذمم المدينة والدائنة عند استحقاقها. يشمل ذلك المبالغ المستحقة من أو إلى الوكلاء والوسطاء وحاملي عقود التكافل.

في حال وجود دليل موضوعي يشير لانخفاض قيمة ذمم التكافل المدينة، تقوم الشركة بتخفيض القيمة المدرجة لتلك الذمم وإدراج خسارة انخفاض القيمة في بيان الدخل.

٤/٣ الإعتراف بالإيرادات

يتم قياس الإيرادات بالقيمة العادلة للمبلغ المستلم أو المستحق ضمن سياق الأعمال الاعتيادية.

إجمالي أقساط التأمين

يشمل إجمالي أقساط التأمين العام المكتتبة إجمالي أقساط التأمين المستحقة عن كامل فترة تغطية العقود المبرمة خلال فترة التقرير. يتم الإعتراف بها في التاريخ الذي تبدأ الوثيقة به. تتضمن أقساط التأمين أي تعديلات ناتجة في فترة التقرير لأقساط التأمين المستحقة فيما يتعلق بالأعمال المكتتبة في الفترات المحاسبية السابقة. يتم حصم الحسومات التي تشكل جزءاً من معدل قسط التأمين، مثل حسومات عدم وجود مطالبات سابقة، من إجمالي أقساط التأمين، يتم الإعتراف بالحسومات الأخرى كمحض.

إن أقساط التأمين غير المكتتبة هي تلك الحصص من الأقساط المكتتبة للسنة التي تتعلق بفترات المخاطر بعد تاريخ التقرير.
يتم إحتساب أقساط التأمين غير المكتتبة كما يلي:

- بالنسبة لبند أعمال الشحن البحري، يفترض أن يتم اكتساب كل وثيقة بالكامل في الربع الذي يلي الربع الذي اكتسبت به.
- وبالتالي فإن إجمالي أقساط التأمين غير المكتتبة في نهاية ربع محدد سيكون مساوياً لأقساط التأمين المكتتبة في هذا الربع؛
- بالنسبة لبند الأعمال الهندسية، يفترض أن نمط المخاطر هو غير موحد، وبناءً على ذلك، يتم توزيع الأقساط واكتسابها على أساس تصاعدي على مدى فترة وثيقة التأمين. يتم إحتساب أقساط التأمين غير المكتتبة على أساس مجموع الأقساط المكتتبة على جميع الأشهر بعد تاريخ التقييم؛ و
- بالنسبة لباقي بند التأمين، يفترض بأن يتم اكتساب الأقساط بشكل متساوي مع مرور الوقت ويتم إحتساب مخصص الأقساط غير المكتتبة على أساس تناسبي يومي.

يتم تأجيل الحصص العائدة إلى فترات لاحقة كمخصص أقساط تأمين غير مكتتبة.

إيرادات توزيعات الأرباح

يتم الإعتراف بإيرادات توزيعات الأرباح من الاستثمارات عندما ينشأ حق للمساهمين باستلام الدفعات.

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (يتبع)

٣ ملخص بأهم السياسات المحاسبية (يتبع)

٤ الإعتراف بالإيرادات (يتبع)

إيرادات الإيجار

يتم احتساب إيرادات الإيجار على الاستثمارات في الممتلكات على أساس القسط الثابت على مدى عقود الإيجار على شروط عقد الإيجار الجارية ويتم إدراجها في بيان الدخل.

إيرادات أخرى

يتم استحقاق الإيرادات الأخرى على أساس زمني بالرجوع إلى المبالغ الأساسية القائمة والمعدل الفعلي المطبق للعائد.

إيرادات ومصاريف إعادة التكافل

يتم إدراج إيرادات إعادة التكافل عند إبرام إعادة التكافل ويتم إدراج مصاريف إعادة التكافل عند إصدار البوالص.

٥/٣ عمليات أجنبية

يتم إدراج المعاملات بخلاف الدرهم (العملات الأجنبية) على أساس أسعار الصرف السائدة بتاريخ تلك المعاملات. بنهاية فترة التقارير المالية، يتم إعادة تحويل البنود النقدية المدرجة بالعملات الأجنبية على أساس أسعار الصرف السائدة بذلك التاريخ. يتم إعادة تحويل البنود الغير نقدية السائدة بالعملات الأجنبية والتي يتم إدراجها بقيمتها العادلة على أساس أسعار الصرف السائدة عند تحديد قيمتها العادلة. لا يتم إعادة تحويل البنود الغير نقدية بالعملات الأجنبية والتي يتم قياسها طبقاً للتكلفة التاريخية.

يتم إدراج فروقات تحويل العملات الأجنبية في بيان الدخل في الفترة التي نشأت فيها.

٦/٣ ممتلكات ومعدات

يتم إدراج الممتلكات والمعدات بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم وأية خسائر انخفاض في القيمة، إن وجدت. تشمل تكلفة الممتلكات والمعدات تكلفة الشراء وأية مصاريف أخرى منسوبة بشكل مباشر إلى امتلاك أصل.

يتم إدراج التكاليف اللاحقة في القيمة المدرجة للأصل أو احتسابها كأصل منفصل، حسبما يكون ملائماً، فقط عندما يكون من المرجح أن يعود على الشركة فوائد اقتصادية مستقبلية مرتبطة بالأصل المعني ويكون بالإمكان قياس التكلفة بشكل موثوق. يتم إدراج كافة مصاريف الإصلاح والصيانة الأخرى في بيان الدخل خلال الفترة المالية التي يتم تكبدها فيها.

يتم احتساب الاستهلاك لشطب تكلفة الممتلكات والمعدات على أساس القسط الثابت على مدى عمرها الإنتاجية الاقتصادية المتوقعة لهذه الموجودات.

إن النسبة السنوية الأساسية المستخدمة في احتساب الاستهلاك هي كما يلي:

% ٣,٣٣	مباني
% ٢٠	أثاث وتركيبات ومعدات مكتبية
% ٣٣,٣٣ - % ٢٠	معدات وملحقات الحاسوب الآلي
% ٢٥	سيارات

يتم مراجعة الأعمار الإنتاجية المقدرة والقيم المتبقية وطريقة الاستهلاك بنهاية كل سنة، ويتم احتساب تأثير أي تغيرات في التقديرات بأثر مستقبلي.

يتم تحديد الأرباح أو الخسائر الناتجة عن بيع أو استبعاد أصل على أساس الفرق بين عائد البيع وصافي القيمة الدفترية لتلك الموجودات، ويتم إدراجها ضمن بيان الدخل.

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (يتبع)

٣ ملخص بأهم السياسات المحاسبية (يتبع)

٧/٣ الاستثمار في الممتلكات

يتم الاحتياط بالاستثمارات في الممتلكات بهدف تحقيق إيرادات أو لزيادة قيمتها ويتم إدراجها مبدئياً بالتكلفة بما في ذلك تكاليف المعاملات. لاحقاً للإدراج المبدئي، يتم إدراج الاستثمارات في الممتلكات بقيمتها العادلة التي تعكس حالة السوق كما في تاريخ التقارير المالية. يتم إدراج الأرباح أو الخسائر الناتجة عن التغيرات في القيم العادلة للاستثمارات في الممتلكات في بيان الدخل خلال السنة التي تنشأ فيها.

يتم استبعاد الاستثمارات في الممتلكات عندما يتم بيعها أو عندما يتم سحبها من الاستخدام بشكل نهائي ولا يتوقع أن يكون منها أية فوائد اقتصادية مستقبلية عند الاستبعاد. إن أية أرباح أو خسائر ناتجة عن البيع أو عند إيقاف الاستخدام يتم إدراجها في بيان الدخل عند البيع أو الاستبعاد.

يتم التحويل من وإلى الاستثمارات في الممتلكات فقط عندما يكون هناك تغير في الاستخدام.

٨/٣ انخفاض قيمة الموجودات الملموسة

في نهاية فترة التقارير المالية، تقوم الشركة بمراجعة القيم المدرجة لموجوداتها الملموسة وذلك لتحديد إن كان هنالك ما يشير إلى تعرض الموجودات إلى خسائر انخفاض في القيمة. إذا وجد ذلك المؤشر فإنه يتم تقدير القيمة القابلة للاسترداد للأصل وذلك لتحديد خسائر انخفاض القيمة (إن وجدت). في حال عدم التمكن من تقدير القيمة القابلة للاسترداد لأصل فردي، تقوم الشركة بتقدير القيمة القابلة للاسترداد للوحدة المنتجة للنقد التي ينتمي إليها الأصل. عندما يمكن تحديد أسس توزيع معقولة وثابتة، يتم توزيع الموجودات المشتركة إلى الوحدات المنتجة للنقد، أو يتم توزيعها إلى أصغر مجموعة من الوحدات المنتجة للنقد التي يمكن تحديد أسس توزيع معقولة وثابتة لها.

إن القيمة القابلة للاسترداد هي القيمة العادلة للأصل ناقصاً تكلفة البيع أو القيمة المستخدمة، أيهما أعلى.

في حال تم تقدير قيمة الأصل القابلة للاسترداد (أو الوحدة المنتجة للنقد) بما يقل عن قيمتها المدرجة، يتم تخفيض القيمة المدرجة للأصل (الوحدة المنتجة للنقد) إلى قيمتها القابلة للاسترداد. يتم إدراج خسائر الانخفاض مباشرةً في بيان الدخل، إلا إذا كان الأصل معاد تقييمه فيتم عندها معاملة خسائر الانخفاض كانخفاض في مخصص إعادة التقييم.

عندما يتم عكس خسائر انخفاض القيمة لاحقاً، يتم زيادة القيمة المدرجة للأصل (الوحدة المنتجة للنقد) إلى القيمة المعدلة لقيمتها القابلة للاسترداد، بحيث لا تزيد القيمة المدرجة التي تم زيتها عن القيمة المدرجة للأصل (الوحدة المنتجة للنقد) فيما لو لم يتم إدراج خسائر انخفاض القيمة في السنوات السابقة. يتم إدراج عكس خسائر انخفاض القيمة مباشرةً في بيان الدخل، إلا في حال إدراج الأصل ذو الصلة بقيمة معاد تقييمها، وفي هذه الحالة يتم اعتبار عكس خسائر انخفاض القيمة كزيادة في مخصص إعادة التقييم.

٩/٣ المخصصات

يتم الإعتراف بالمخصصات عندما يكون على الشركة أي الإلتزام حالي (قانوني أو إستدلالي) ناتج عن أحداث سابقة والتي يكون من المحتمل أن تكون الشركة ملزمة لتسديد الإلتزام ويمكن تقدير مبلغ الإلتزام بشكل موثوق.

إن المبلغ المعترف به كمخصص يتم إحتسابه حسب أفضل التوقعات للبدل المطلوب لمقابلة الإلتزام كما بنهاية فترة التقرير بعد الأخذ بعين الاعتبار المخاطر والأمور غير المؤكدة المحيطة بالإلتزام. عندما يتم قياس المخصص باستخدام التدفقات النقدية المقيدة لسداد الإلتزام الحالي، فإن قيمته المدرجة هي القيمة الحالية لتلك التدفقات النقدية (عندما يكون تأثير القيمة الزمنية للنقد جوهرياً).

عندما يكون جزء أو كافة المنافع الاقتصادية المطلوبة لسداد المخصص متوقع استردادها من طرف ثالث، يتم الإعتراف بالذمة المدينة كأصل في حالة كون استلام واستعاضة المبلغ مؤكدة وإمكانية قياس المبلغ بشكل موثوق.

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (يتبع)

٣ ملخص بأهم السياسات المحاسبية (يتبع)

١٠/٣ مكافآت الموظفين

يتم عمل استحقاق للالتزامات المقدّرة لاستحقاقات الموظفين المتعلقة بالإجازات السنوية وتذاكر السفر بناءً على الخدمات المقدمة من قبل الموظفين المؤهلين حتى نهاية فترة التقرير.

يتم أيضًا عمل مخصص لكافة الخدمة المستحقة للموظفين من غير مواطني دولة الإمارات العربية المتحدة وفقاً لسياسة الشركة والتي تساوي على الأقل المكافآت المستحقة وفقاً لقانون العمل في دولة الإمارات العربية المتحدة وذلك عن فترات خدمتهم حتى نهاية فترة التقارير المالية.

أما بخصوص الموظفين من مواطني دولة الإمارات العربية المتحدة، تقوم الشركة بدفع المساهمات المطلوبة لصندوق معاشات ومكافآت القاعد لإمارة أبوظبي وتحسب وفقاً للقوانين الحكومية. يتم تحويل هذه المساهمات كمصاريف ضمن بيان الدخل خلال فترة خدمة الموظف.

١١/٣ الموجودات المالية

التصنيف والقياس

لدى الشركة الموجودات المالية التالية: النقد ومرادفات النقد والاشتراك وأرصدة إعادة التكافل المدينة واستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. يعتمد التصنيف على طبيعة الموجودات المالية ويتم تحديده في وقت الإدراج المبدئي.

النقد ومرادفات النقد

لأغراض بيان التدفقات النقدية، يتكون النقد ومرادفات النقد من النقد في الصندوق وودائع محفظتها عند الطلب لدى البنوك بتاريخ استحقاق أصلية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل.

الاشتراك وأرصدة إعادة التكافل المدينة

يتم تصنيف ذمم التكافل المدينة والذمم المدينة الأخرى ذات المدفوعات الثابتة والقابلة للتحديد التي لا يتم تداولها في سوق نشطة ولها دفعات ثابتة أو محددة كقروض وذمم مدينة. يتم قياس القروض الذمم المدينة بالتكلفة المطفأة باستخدام المعدل الفعلي أو طريقة العائد ناقصاً أي انخفاض في القيمة. يتم إدراج العائد باستخدام معدل العائد الفعلي، باستثناء الأرصدة المدينة القصيرة الأجل حيث يكون إدراج إيرادات العوائد غير جوهري.

الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (أدوات حقوق الملكية)

يتم إدراج الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (أدوات حقوق الملكية) مبدئياً بالتكلفة ويتم لاحقاً قياسها بالقيمة العادلة. يتم إدراج التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة والأرباح والخسائر الناتجة عند الاستبعاد ضمن الدخل الشامل الآخر ويتم إدراج إيرادات توزيعات الأرباح ضمن بيان الدخل عند وجود حق باستلامها.

الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (أدوات الدين)

يتم إدراج الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (أدوات الدين) مبدئياً بالتكلفة ولاحقاً يتم قياسها بالقيمة العادلة. يتم إدراج إيرادات الفائدة وخصائص أو معكوسات إعادة تقدير صرف العملات الأجنبية والانخفاض في القيمة في بيان الربح أو الخسارة ويتم احتسابها بنفس الطريقة التي تم احتساب الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة بها. يتم إدراج تغيرات القيمة العادلة المتبقية في الدخل الشامل الآخر. عند الاستبعاد، يتم إعادة تدوير التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة المدرجة في الدخل الشامل الآخر إلى الربح أو الخسارة.

**إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (يتبع)**

٣ ملخص بأهم السياسات المحاسبية (يتبع)

١١/٣ الموجودات المالية (يتبع)

استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

يتم إدراج الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة مبدئياً بالتكلفة ويتم لاحقاً قياسها بالقيمة العادلة. يتم الإعتراف بالتغييرات اللاحقة في القيمة العادلة والأرباح والخسائر الناتجة من الاستبعاد في بيان الدخل، يتم الإعتراف بالأرباح من سندات الدين في بيان الدخل ويتم إدراج إيرادات توزيعات الأرباح في بيان الدخل عند وجود حق باستلامها.

إلغاء الإعتراف بالموجودات المالية

تقوم الشركة بإلغاء الإعتراف بالموجودات المالية فقط عندما تنتهي الحقوق التعاقدية للتدفق النقدي من تلك الموجودات المالية أو عند تحويل الموجودات المالية وبما فيها جميع المكاسب والمخاطر المتعلقة بملكية الموجودات المالية إلى طرف آخر. إذا لم تقم الشركة بتحويل الموجودات المالية بشكل كامل أو لم تقم بتحويل جميع المكاسب والمخاطر المتعلقة بملكية الموجودات المالية وإستمرت بالسيطرة على تلك الموجودات المالية التي تم تحويلها إلى طرف آخر، فإن الشركة تقوم بالإعتراف بحصتها المتبقية بالموجودات المالية وأي التزامات يتوجب عليها سدادها. أما في حالة إحتفاظ الشركة بشكل جوهري بكافة مخاطر ومنافع الملكية للموجودات المالية فإن الشركة تستمر بالإعتراف بالموجودات المالية.

انخفاض قيمة الموجودات المالية

تقوم الشركة بتطبيق نهجاً من ثلاث مراحل لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة على الموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة وأدوات الدين المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. تنتقل الأصول من خلال المراحل الثلاث بناءً على التغيير في جودة الائتمان عند الاعتراف الأولي.

(أ) نظرية عامة

تقوم الشركة بتسجيل مخصص للخسائر الائتمانية المتوقعة للموجودات المالية للديون غير المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. لا تخضع أدوات حقوق الملكية لانخفاض القيمة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩.

يستند مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على الخسائر الائتمانية المتوقعة ظهورها على مدى عمر الأصل (خسارة الائتمان المتوقعة على مدى العمر الزمني)، ما لم تكن هناك زيادة هامة في مخاطر الائتمان منذ نشأتها، وفي هذه الحالة، يستند المخصص على الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً. تمثل الخسائر الائتمانية المتوقعة البالغة لمدة ١٢ شهراً جزءاً من الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر الزمني والتي تمثل الخسائر الائتمانية المتوقعة الناتجة عن أحداث التخلف عن السداد على أدلة مالية والتي تكون ممكناً في غضون ١٢ شهراً بعد تاريخ التقرير.

وضعت الشركة سياسة لإجراء التقييم، في نهاية كل فترة تقرير، فيما إذا كانت مخاطر الائتمان للأداة المالية قد زادت بشكل هام منذ الاعتراف الأولي، بعد الأخذ بالإعتبار التغير في مخاطر التخلف عن السداد التي تحدث على مدى العمر المتبقى للأداة المالية.

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (يتبع)

٣ ملخص بأهم السياسات المحاسبية (يتبع)

١١/٣ الموجودات المالية (يتبع)

انخفاض قيمة الموجودات المالية (يتبع)

أ) نظرية عامة (يتبع)

بناءً على العملية المذكورة أعلاه، تقوم الشركة بتصنيف موجوداتها المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر على مراحل كما هو موضح أدناه:

المرحلة ١: عند الاعتراف بالأدوات المالية للمرة الأولى، تعرف الشركة بالمخصص على أساس الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً. تتضمن المرحلة الأولى أيضاً الأدوات المالية التي تحسنت فيها مخاطر الائتمان وتم إعادة تصنيفها من المرحلة الثانية.

المرحلة ٢: عندما تظهر أداة مالية زيادة هامة في مخاطر الائتمان منذ نشأتها، تقوم الشركة بتسجيل مخصص لخسائر الائتمان المتوقعة على مدى الحياة. تتضمن المرحلة الثانية أيضاً الأدوات، حيث تحسنت مخاطر الائتمان وتم إعادة تصنيف القرض من المرحلة الثالثة.

المرحلة ٣: تشمل الموجودات المالية التي لديها دليل موضوعي على انخفاض القيمة في تاريخ التقرير. بالنسبة لهذه الموجودات، يتم الإعتراف بالخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر ومعالجتها، إلى جانب الفوائد المحتسبة. عند تحويل الموجودات المالية من المرحلة ٢ إلى المرحلة ٣، يجب ألا تقل النسبة المئوية للمخصص لهذه الموجودات عن النسبة المئوية للمخصص الذي تم تكوينه قبل التحويل. إن الموجودات المشتراء أو التي تم إنشاؤها والتي انخفضت قيمتها الائتمانية هي موجودات مالية انخفضت قيمتها الائتمانية عند الإعتراف المبدئي ويتم تسجيلها بالقيمة العادلة عند الإعتراف الأصلي ويتم الاعتراف بغيرات الفوائد لاحقاً على أساس معدل الفائدة الفعلي المعدل. يتم الاعتراف بالخسائر الائتمانية المتوقعة أو تحريرها فقط إلى الحد الذي يكون فيه هناك تغيير لاحق في خسائر الائتمان المتوقعة.

بالنسبة للموجودات المالية التي ليس لدى الشركة توقعات معقولة لاسترداد كامل المبلغ القائم أو جزء منه، يتم تخفيض إجمالي القيمة المدرجة للأصل المالي. يعتبر هذا استبعاداً (جزئياً) للأصل المالي.

سيتم تصنيف الحسابات التي تمت إعادة هيكلتها لأسباب ائتمانية في الاثني عشر شهراً السابقة ضمن المرحلة الثانية.

ب) إحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة

تقوم الشركة باحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة بناءً على السيناريوهات المتوقعة لقياس العجز النقدي المتوقع، مخصوصاً بنسبة تقريبية من معدل الفائدة الفعلي. إن العجز النقدي هو الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة لمنشأة ما وفقاً للعقد والتدفقات النقدية التي تتوقع المنشأة استلامها.

تم توضيح آليات احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة أدناه والعناصر الرئيسية كما يلي:

- إن احتمالية التعثر هي تقدير لاحتمال التعثر في السداد خلال فترة زمنية معينة.
- إن التعرض الناتج عن التعثر هو تقدير للتعرض في تاريخ تعثر مستقبلي، مع الأخذ في الاعتبار التغيرات المتوقعة في التعرض بعد تاريخ التقرير.
- إن الخسارة بافتراض التعثر هي تقدير للخسائر الناتجة عن التعثر في السداد في وقت معين. وهي تستند إلى الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة وتلك المتوقعة إستردادها، بما في ذلك تحقيق أي ضمانات.

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (يتبع)

٣ ملخص بأهم السياسات المحاسبية (يتبع)

١١/٣ الموجودات المالية (يتبع)

انخفاض قيمة الموجودات المالية (يتبع)

ب) إحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة (يتبع)

تمت المحاسبة عن خسائر انخفاض القيمة والتحريات والإفصاح عنها بشكل منفصل عن خسائر أو أرباح التعديل التي يتم احتسابها كتعديل لإجمالي القيمة المدرجة للأصل المالي.

يتم تلخيص آليات طريقة الخسائر الائتمانية المتوقعة أدناه:

المرحلة ١: يتم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً كجزء من الخسائر الائتمانية المحددة التي تمثل الخسائر الائتمانية المتوقعة الناتجة عن أحداث التخلف عن السداد على أداة مالية ويحتمل حدوثها خلال فترة ١٢ شهراً بعد تاريخ التقرير. تقوم الشركة باحتساب مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ بناءً على توقع حدوث تخلف عن السداد خلال فترة ١٢ شهراً بعد تاريخ التقرير. يتم تطبيق احتمالات التخلف عن السداد المتوقعة لمدة ١٢ شهراً على التعرض الناتج عن التعثر المتوقع مضروباً في الخسارة بافتراض التعثر المتوقعة ويتم خصمها بنسبة تقريبية من معدل الفائدة الفعلية الأصلي.

المرحلة ٢: عندما يظهر الأصل المالي زيادة هامة في مخاطر الائتمان منذ نشأته، تقوم الشركة بتسجيل مخصص لخسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر الزمني. وتبقى الآليات مشابهة لتلك الموضحة أعلاه، ولكن يتم تقدير احتمالية التعثر والخسارة بافتراض التعثر على مدى عمر الأداة. يتم خصم العجز الندلي المتوقع بنسبة تقريبية من معدل الفائدة الفعلي الأصلي.

المرحلة ٣: بالنسبة للموجودات المالية التي تعتبر منخفضة القيمة الائتمانية، تقوم الشركة بالإعتراف بالخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى أعمار هذه الموجودات المالية. وهذه الطريقة مماثلة لتلك المستخدمة في حالة الموجودات المصنفة ضمن المرحلة ٢، مع تحديد احتمالية التعثر عند ١٠٠٪.

أدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

لا تقوم الخسائر الائتمانية المتوقعة لأدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر من تنزيل القيمة المدرجة لهذه الموجودات المالية في بيان المركز المالي، والتي تبقى بالقيمة العادلة. وبخلاف ذلك، يتم الاعتراف بالمبلغ المعادل للمخصص الذي قد ينشأ إذا تم قياس الموجودات بالتكلفة المطفأة كمبلغ انخفاض متراكם في الدخل الشامل الآخر، مع تحويل مقابل على الربح أو الخسارة. يتم إعادة تدوير الخسارة المتراكمة المعترف بها في الدخل الشامل الآخر إلى الربح والخسارة عند إلغاء الاعتراف بالموجودات.

ج) المعلومات المستقبلية

تعتمد الشركة، على مجموعة واسعة من المصادر للحصول على المعلومات المستقبلية وتستخدمها كمدخلات اقتصادية، مثل:

- معدلات نمو الناتج المحلي الإجمالي
- معدلات البطالة
- أسعار الفائدة الأساسية للبنك المركزي

إن المدخلات والنماذج المستخدمة لاحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة قد لا تلقط دائمًا جميع خصائص السوق في تاريخ البيانات المالية. ولإظهار ذلك، يتم إجراء بعض التعديلات أو التراكبات أحياناً كتعديلات مؤقتة عندما تكون هذه الاختلافات جوهيرية.

**إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (يتبع)**

٣ ملخص بأهم السياسات المحاسبية (يتبع)

١٢/٣ المطلوبات المالية وأدوات حقوق الملكية

التصنيف كدين أو أدوات حقوق ملكية

يتم تصنيف الدين وأدوات حقوق الملكية إما كمطلوبات مالية أو حقوق ملكية وفقاً لجوهر الترتيبات التعاقدية.

أدوات حقوق الملكية

إن أداة حقوق الملكية هي أي عقد يثبت فائدة متبقية في موجودات الشركة بعد خصم جميع مطلوباتها. يتم إدراج أدوات حقوق الملكية الصادرة عن الشركة بالمحصلات المستلمة، صافي تكاليف الإصدار المباشرة.

الذمم الدائنة التجارية ومبالغ مستحقة الدفع

يتم قياس الذمم الدائنة التجارية والمبالغ المستحقة الدفع مبدئياً بالقيمة العادلة، صافي مصاريف المعاملات ويتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل العائد الفعلي مع إدراج مصاريف العائد وفقاً لمعدلات العائد الفعلية السائدة.

إن طريقة معدل العائد الفعلي هي طريقة لاحتساب التكلفة المطفأة للمطلوبات المالية وتوزيع مصاريف العوائد على الفترات المرتبطة بها. إن معدل العائد الفعلي هو المعدل الذي يخصم الدفعات النقدية المستقبلية المقدرة خلال العمر المتوقع للمطلوبات المالية أو خلال فترة أقصر عندما يكون ذلك مناسباً.

إلغاء الإعتراف بالمطلوبات المالية

تقوم الشركة بإلغاء الإعتراف بالمطلوبات المالية عندما، وفقط عندما، يتم إستيفاء الإلتزام التعاقدى أو إلغائه أو إنتهاء مدته.

١٣/٣ عجز في صندوق مشترك التكافل

إن العجز في صندوق مشترك التكافل يتم تمويله من قبل المساهمين من خلال "قرض حسن" لا يحمل فائدة. تحظى الشركة بمخصصات مقابل جميع هذه القروض.

١٤/٣ توزيع الأرباح

يتم إدراج توزيع الأرباح لمساهمين الشركة كمطلوبات في البيانات المالية للشركة في الفترة التي يتم فيها موافقة المساهمين على توزيعات الأرباح.

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (يتبع)

٤ أحكام محاسبية حساسة ومصادر رئيسية للتقدير غير المؤكدة

خلال تطبيق السياسات المحاسبية للشركة والموضحة في الإيضاح ٣، قامت إدارة الشركة باتخاذ أحكام، وتقديرات، وافتراضات حول المبالغ المدرجة للموجودات والمطلوبات ليست جلية الواضح من مصادر أخرى. تعتمد التقديرات والافتراضات المرتبطة بها على الخبرة التاريخية وعوامل أخرى تعتبر ذات علاقة. ومن الممكن أن تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات.

يتم مراجعة هذه التقديرات والافتراضات بشكل مستمر. يتم تسجيل الإختلاف في التقديرات المحاسبية في الفترة التي يتم فيها إعادة مراجعة هذه التقديرات وذلك في حالة أن التعديلات الناتجة عن إعادة التقييم تؤثر فقط على تلك الفترة. أما في حالة كون التعديلات الناتجة عن إعادة مراجعة التقديرات تؤثر في فترة المراجعة والفترات المستقبلية فيتم تسجيلها في تلك الفترات. فيما يلي الأحكام والتقديرات الحساسة التي اتخذتها الإدارة والتي لها مخاطر هامة قد ينتج عنها تعديلات مادية على المبالغ المدرجة للموجودات والمطلوبات خلال السنة المالية القادمة:

احتياطي الاشتراكات غير المكتسبة

يمثل مخصص الإشتراكات غير المكتسبة ذلك الجزء من الإشتراكات المستمرة أو المستحقة المتعلقة بالمخاطر التي لم تنته بعد في تاريخ التقرير. يتم الاعتراف بالمخصص عند إبرام العقود وخصم الاشتراكات، ويتم اعتبارها كإيرادات مساهمة على مدى مدة العقد وفقاً لنمط خدمة التأمين المقدمة بموجب العقد.

القيمة العالة للاستثمارات في الممتلكات

قد يتم إشراك مقيمين خارجيين لتقييم الموجودات الجوهرية، مثل الاستثمارات في الممتلكات. تشمل معايير الاختيار للمقيمين المعرفة في السوق والسمعة والاستقلالية وما إذا كان يتم المحافظة على المعايير المهنية. تقرر الإدارة، بعد إجراء مناقشات مع مقيمين خارجيين للشركة، أساليب وتقنيات التقييم التي ستستخدمها لكل حالة.

تقوم الإدارة أيضاً، بالتعاون مع مقيمين خارجيين للشركة، بمقارنة التغيرات في القيمة العادلة لكل أصل والتزام مع مصادر خارجية ذات صلة لتحديد ما إذا كان التغير معقولاً.

القيمة العادلة للاستثمارات في الأسهم غير المدرجة

يستند التقييم العادل للاستثمارات في الأسهم غير المدرجة عادةً على معاملات السوق الأخيرة والقيمة العادلة لأداء أخرى مماثلة إلى حد كبير، والتدفقات النقدية المتوقعة المخصومة بالمعدلات الحالية لأدوات مماثلة، أو صافي قاعدة موجودات الجهة المستثمر فيها أو نماذج التقييم الأخرى.

انخفاض قيمة الاشتراكات وأرصدة إعادة التكافل المدينة

يتم تقدير القيمة القابلة للتحصيل من ذمم التكافل المدينة والذمم المدينة الأخرى عند إمكانية عدم تحصيل تلك الذمم بشكل كامل. إن تحديد وجود انخفاض في قيمة ذمم التكافل المدينة والذمم المدينة الأخرى يتطلب من الشركة تقييم مستوى الملاءة والسيولة المالية لمشتركي التكافل وكذلك لشركات التكافل، بناءً على معدلات الاسترداد التاريخية بما في ذلك الدراسات التفصيلية التي تمت واللاحظات المستنيرة من الإدارة القانونية. بلغ انخفاض قيمة ذمم التكافل المدينة والذمم المدينة الأخرى كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ما قيمته ٤,٤٠٢,٩١٨ درهم (٣,١٨٨,٠٩٤ درهم).

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (يتبع)

٤ أحكام محاسبية حساسة ومصادر رئيسية للتقدير غير المؤكدة (يتبع)

الالتزامات النهائية الناتجة عن المطالبات بموجب عقود التكافل

يعتبر تقدير الالتزامات النهائية الناتجة عن المطالبات بموجب عقود التكافل أكثر التوقعات المحاسبية الحساسة للشركة. هناك عوامل غير مؤكدة يجب أخذها بعين الإعتبار عند تقدير الالتزام الذي ستقوم الشركة بتسديده لاحقاً مقابل هذه المطالبات. يتعين تقدير القيمة النهائية المتوقعة للمطالبات المبلغ عنها بنهاية فترة التقارير المالية والتلفقة النهائية المتوقعة لتكليف المطالبات المتکبدة والتي لم يتم الإبلاغ عنها بنهاية فترة التقارير المالية. إن الالتزام للمطالبات الغير مدفوعة المبلغ عنها يتم تقديرها باستخدام المعلومات المتعلقة بكل مطالبة على حدة ابليغت للشركة، وتقديرات الشركة إستناداً إلى المطالبات المسددة لفترات السابقة المتعلقة بالمطالبات المتکبد وغير المبلغ عنها. في نهاية كل فترة تقارير مالية، يتم إعادة تقييم تقديرات مطالبات السنة السابقة لكتافيتها ويتم تعديل المخصص بناءً على ذلك. إن المخصص للمطالبات المتکبدة ولم يتم الإبلاغ عنها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ما قيمته ٤٧,٤١٧,٩٠٤ درهم (٢٠٢١: ٤٧,٦٣٦,٢٦١ درهم) كما هو موضح في إيضاح .٧

اختبار كفاية الالتزامات

بنهاية كل فترة تقارير مالية، يتم تنفيذ اختبارات كفاية الالتزامات للتحقق من كفاية التزامات عقود التكافل. تقوم الشركة بإستخدام أفضل التقديرات للتدفقات النقدية التعاقدية المستقبلية والمطالبات المستلمة والمصاريف الإدارية وكذلك إيرادات الاستثمارات من الموجودات التي تدعم تلك الالتزامات وذلك بهدف تقييم كفاية الالتزام. يتم تحويل أي نقص مباشرة في بيان الدخل.

**إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (يتبع)**

٥ النقد ومرادفات النقد

٢٠٢١	٢٠٢٢	موجودات عمليات التكافل
درهم	درهم	
٥٩,٩٥٣,٢٨٠	٢٢,٤٢٦,٤٣٦	نقد وأرصدة لدى البنوك
٣١٨,٠٩٥,٢٠٣	٣٥١,٣٨٢,٢٠٤	ودائع لأجل
<hr/>	<hr/>	
٣٧٨,٠٤٨,٤٨٣	٣٧٣,٨٠٨,٦٤٠	نقد وأرصدة لدى البنوك
(٣١٠,٧٩٦,٨٧٥)	(٣٠١,٣٨٢,٢٠٤)	ينزل: ودائع لأجل بتواريخ إستحقاق أصلية لأكثر من ثلاثة أشهر
<hr/>	<hr/>	
٦٧,٢٥١,٦٠٨	٧٢,٤٢٦,٤٣٦	النقد ومرادفات النقد
<hr/>	<hr/>	
٣٢,٨٩٣,٢٨٣	٢١,٦١٤,١٠١	موجودات المساهمين
٦٠,١٤٨,٧٧٨	١٠٩,٠١٤,٥٤٦	نقد وأرصدة لدى البنوك
<hr/>	<hr/>	ودائع لأجل
٩٣,٠٤٢,٠٦١	١٣٠,٦٢٨,٦٤٧	ينزل: ودائع لأجل بتواريخ إستحقاق أصلية لأكثر من ثلاثة أشهر
(٦٠,١٤٨,٧٧٨)	(٩٤,٠١٤,٥٤٦)	
<hr/>	<hr/>	
٣٢,٨٩٣,٢٨٣	٣٦,٦١٤,١٠١	النقد ومرادفات النقد
<hr/>	<hr/>	
٦٧,٢٥١,٦٠٨	٧٢,٤٢٦,٤٣٦	موجودات عمليات التكافل
٣٢,٨٩٣,٢٨٣	٣٦,٦١٤,١٠١	موجودات المساهمين
<hr/>	<hr/>	
١٠٠,١٤٤,٨٩١	١٠٩,٠٤٠,٥٣٧	
<hr/>	<hr/>	

تمثل الودائع لأجل ودائع محفظتها لدى مؤسسات مالية إسلامية في دولة الإمارات العربية المتحدة، بالدرهم الإماراتي وتحمل ربحاً متوقعاً بمعدلات السوق السائدة والتي تتراوح بين ٠,٧٥٪ إلى ٦٪ سنوياً (٢٠٢١: ٢٠٪ إلى ٤,٥٪).

**إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (يتبع)**

٦ الاشتراكات وأرصدة إعادة التكافل المدينة

٢٠٢١	٢٠٢٢	
درهم	درهم	
٦,٤٠٦,٨٠١	٩,٣٦٨,٢٩٣	مبالغ مستحقة من حاملي البوالص
١٣,٢٦٤,٨٠٤	٢٥,٠٨٨,٧٨٧	مبالغ مستحقة من وسطاء
١,٨٩٥,٥٣٣	٨,٢١١,١٢٨	مبالغ مستحقة من شركات التأمين وإعادة التكافل
_____	_____	
٢١,٥٦٧,١٣٨ (٣,١٨٨,٠٩٤)	٤٢,٦٦٨,٢٠٨ (٤,٤٠٢,٩١٨)	ناقص: مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
_____	_____	
١٨,٣٧٩,٠٤٤	٣٨,٢٦٥,٢٩٠	
_____	_____	

ت تكون المبالغ المستحقة من أرصدة حاملي البوالص وشركات التأمين وإعادة التكافل من عدد كبير من حاملي البوالص وشركات التأمين وإعادة التكافل. تتطلب شروط الشركة أن يتم تسديد المبالغ المدينة وفقاً للاتفاقيات المبرمة مع حاملي البوالص والتأمين وإعادة التكافل ولا يتم تحويل أية فوائد على الحسابات.

قبل قبول أي عميل جديد، تقوم الشركة بتقييم جودة العميل الائتمانية وتحدد حدود الائتمان الممنوحة للعميل. ضمن سياق تحديد قابلية استرداد ذمم التكافل المدينة، تقوم الشركة بالأخذ بالاعتبار أي تغير في الجودة الائتمانية لذمم التكافل المدينة من تاريخ منح الائتمان حتى تاريخ التقرير.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ كانت الأرصدة المستحقة من حاملي البوالص وشركات التأمين وإعادة التكافل بالقيمة الإسمية ٤,٤٠٢,٩١٨ درهم (٢٠٢١: ٣,١٨٨,٠٩٤) منخفضة وتم تكوين مخصص لها بالكامل.

كانت الحركة في مخصص الديون المشكوك في تحصيلها كما يلي:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
درهم	درهم	
٤,٤١٤,٠٩٤	٣,١٨٨,٠٩٤	في ١ يناير
-	١,٢١٤,٨٢٤	محمل للسنة
(١,٢٢٦,٠٠٠)	-	عكس
_____	_____	
٣,١٨٨,٠٩٤	٤,٤٠٢,٩١٨	
_____	_____	

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (يتبع)

٦ الاشتراكات وأرصدة إعادة التكافل المدينة (يتبع)

كما في ٣١ ديسمبر، كانت أعمار ذمم التكافل غير المدينة المنخفضة كما يلي:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
درهم	درهم	
١٦,٠٥٢,١٠٠	٣٧,٤٧٦,٤٣٣	لم تتجاوز فترة إستحقاقها
١,١٠٠,٩٤٤	٧٨٨,٨٥٧	تجاوزت فترة إستحقاقها وغير منخفضة القيمة
-	-	١٨٠-٩١ يوماً
١,٢٢٦,٠٠٠	-	٣٦٠-١٨١ يوماً
<hr/>	<hr/>	أكثر من ٣٦٠ يوماً
١٨,٣٧٩,٠٤٤	٣٨,٢٦٥,٢٩٠	<hr/>

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (يتبع)

٧ مطلوبات عقود التكافل وموجودات عقود إعادة التكافل

٢٠٢١	٢٠٢٢	
درهم	درهم	
١١٥,٨٥٨,٧٣٧	١٢٥,٧٢٦,٤٧٥	الإجمالي
٤٧,٤١٧,٩٠٤	٤٧,٦٣٦,٢٦١	مطلوبات عقود التكافل:
٨٠٢,٧٠٩	٧٠٢,١٧١	مطالبات مبلغ عنها مطالبات منكبة لم يبلغ عنها احتياطي مصاريف تسوية المطالبات غير الموزعة
<hr/>	<hr/>	
١٦٤,٠٧٩,٣٥٠	١٧٤,٠٦٤,٩٠٧	مطالبات قائمة
٣٥٣,٩٩٩,٢٧٩	٣٦٨,٧٦١,٦١٠	احتياطي اشتراكات تكافل غير مكتسبة
<hr/>	<hr/>	
٥١٨,٠٧٨,٦٢٩	٥٤٢,٨٢٦,٥١٧	
<hr/>	<hr/>	
٨٧,٩٦٧,٦٢٥	٩٠,٦٦٩,٦٩٣	القيمة المستردة من إعادة التكافل
٣٩,٨٠٨,٧٢٤	٣٨,٨١٤,٦٢٠	موجودات عقود التكافل:
<hr/>	<hr/>	مطالبات مبلغ عنها مطالبات منكبة لم يبلغ عنها
١٢٧,٧٧٦,٣٤٩	١٢٩,٤٨٤,٣١٣	
٢٧٤,٠٠٢,١٢٦	٢٧٦,٩٠٤,٩٧١	حصة إعادة التكافل من المطالبات القائمة
<hr/>	<hr/>	حصة إعادة التكافل من الاشتراكات غير المكتسبة (أنظر أدناه)
٤٠١,٧٧٨,٤٧٥	٤٠٦,٣٨٩,٢٨٤	
<hr/>	<hr/>	
٢٧,٨٩١,١١٢	٣٥,٠٥٦,٧٨٢	مطلوبات التكافل - صافي
٧,٦٠٩,١٨٠	٨,٨٢١,٦٤١	مطالبات مبلغ عنها
٨٠٢,٧٠٩	٧٠٢,١٧١	مطالبات منكبة لم يبلغ عنها
<hr/>	<hr/>	احتياطي مصاريف تسوية الخسارة غير الموزعة
٣٦,٣٠٣,٠٠١	٤٤,٥٨٠,٥٩٤	
٧٩,٩٩٧,١٥٣	٩١,٨٥٦,٦٣٩	
<hr/>	<hr/>	
١١٦,٣٠٠,١٥٤	١٣٦,٤٣٧,٢٣٣	احتياطي اشتراكات تكافل غير مكتسبة
<hr/>	<hr/>	

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (يتبع)

٨ موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة

٢٠٢١ ٢٠٢٢
درهم درهم

موجودات عمليات التكافل

موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل
الشامل الآخر

١٣,٣٥٢,٩٢١ - (ب) ٨

موجودات المساهمين

موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح او الخسارة
موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل

الشامل الآخر

١٣٥,٧٦٥,٧١٠ - (أ) ٨

٣١٧,٢٤٥,٠٧٤ (ب) ٨

٣٦٢,٧٧٠,٦٩٨ ٣١٧,٢٤٥,٠٧٤

٨ (أ) موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

٢٠٢١ ٢٠٢٢
درهم درهم

موجودات المساهمين

أوراق مالية غير مدرجة
- صناديق العقارات

١٣٥,٧٦٥,٧١٠ -

١٣٥,٧٦٥,٧١٠ -

مجموع الأوراق المالية لموجودات المساهمين

١٣٥,٧٦٥,٧١٠ -

مجموع القيمة العادلة من خلال الربح والخسارة

إن تركيز الاستثمارات حسب القطاع الجغرافي هو كما يلي:

٢٠٢١ ٢٠٢٢
درهم درهم

داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
خارج دولة الإمارات العربية المتحدة

- ١٣٥,٧٦٥,٧١٠ -

١٣٥,٧٦٥,٧١٠ -

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (يتبع)

٨ موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة (يتبع) ٨

٨ (ب) موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

٢٠٢١	٢٠٢٢
درهم	درهم

١٣,٣٥٢,٩٢١	-
------------	---

موجودات عمليات التكافل

أوراق مالية مدرجة

- سكوك

٧٨,٩٧٦,٠٧٤	٧٦,٧٥٤,٨٥٧
٣٢,٤٢٥,١٥٨	٤٥,٤٣١,١٢٠

موجودات المساهمين

أوراق مالية مدرجة

- أسهم في أوراق مالية مدرجة

- سكوك

١١١,٤٠١,٢٣٢	١٢٢,١٨٥,٩٧٧
-------------	-------------

مجموع الأوراق المالية المدرجة لموجودات المساهمين

١١٥,٦٠٣,٧٥٦	١٩٥,٠٥٩,٠٩٧
-------------	-------------

أوراق مالية غير مدرجة

- أسهم في أوراق مالية غير مدرجة

١١٥,٦٠٣,٧٥٦	١٩٥,٠٥٩,٠٩٧
-------------	-------------

مجموع الأوراق المالية غير المدرجة لموجودات المساهمين

٢٢٧,٠٠٤,٩٨٨	٣١٧,٢٤٥,٠٧٤
-------------	-------------

مجموع الأوراق المالية المدرجة وغير المدرجة لموجودات المساهمين

٢٠٢١	٢٠٢٢
درهم	درهم

١٢٤,٧٥٤,١٥٣	١٢٢,١٨٥,٩٧٧
١١٥,٦٠٣,٧٥٦	١٩٥,٠٥٩,٠٩٧

أوراق مالية مدرجة

أوراق مالية غير مدرجة

٢٤٠,٣٥٧,٩٠٩	٣١٧,٢٤٥,٠٧٤
-------------	-------------

٢٤٠,٣٥٧,٩٠٩	٣١٧,٢٤٥,٠٧٤
-------------	-------------

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (يتبع)

٨ موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة (يتبع) ٨

(ب) موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (يتبع)

إن تركيز الاستثمارات حسب القطاع الجغرافي هو كما يلي:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
درهم	درهم	
٦٩,٢٤٨,٠٦٣	٩٥,٥٨٤,٤٧٣	داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
١٧١,١٠٩,٨٤٦	٢٢١,٦٦٠,٦٠١	خارج دولة الإمارات العربية المتحدة
_____	_____	
٢٤٠,٣٥٧,٩٠٩	٣١٧,٢٤٥,٠٧٤	
_____	_____	
٣٧٦,١٢٣,٦١٩	٣١٧,٢٤٥,٠٧٤	مجموع الاستثمارات
_____	_____	

إن الاستثمارات المحتفظ بها من قبل الشركة متواقة مع أحكام الشريعة الإسلامية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و ٢٠٢١.

تعتمد قيمة الأوراق المالية غير المدرجة بالأسواق المالية بصفة أساسية على صافي الموجودات المستثمر فيها إلا إذا توفرت لها معاملات حديثة والتي تعد كدليل للقيمة العادلة الحالية.

٩ وديعة قانونية ٩

وفقاً لمتطلبات القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧ الخاص بإنشاء هيئة التأمين، وتنظيم أعمالها تتحقق الشركة بوديعة بنكية بقيمة ١٠,٠٠٠,٠٠٠ درهم، لا يمكن استخدامها بدون إذن مسبق من البنك المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة. يتم الاحتفاظ بالوديعة القانونية لدى بنك تجاري في دولة الإمارات العربية المتحدة، وهو طرف ذو علاقة (إيضاح ٢٠).

١٠ استثمارات عقارية ١٠

٢٠٢١	٢٠٢٢	
درهم	درهم	
١٤,٤٠٣,٠٠٠	١٦,٨١٥,٠٠٠	في ١ يناير
٢,٤١٢,٠٠٠	١,٠٣٥,٠٠٠	زيادة في القيمة العادلة
_____	_____	
١٦,٨١٥,٠٠٠	١٧,٨٥٠,٠٠٠	
_____	_____	

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (يتبع)

١٠ إستثمارات عقارية (يتبع)

أبرمت الشركة عقود إيجار تشغيلية لكافّة استثماراتها العقارية. إن المبالغ المعترف بها في الربح أو الخسارة فيما يتعلق بالاستثمارات العقارية هي كما يلي:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
درهم	درهم	
٧٦٤,١٧٣	٩٣٢,٨٢٦	إيرادات الإيجار من إستثمارات عقارية
(٢٦٨,٠٥٧)	(٢٠٨,٧٠٢)	مصاريف تشغيل العقارات المنتجة لدخل الإيجار
<hr/> ٤٩٦,١١٦	<hr/> ٧٢٤,١٢٤	صافي الدخل الناتج من إستثمارات عقارية

يتم إدراج الاستثمارات العقارية بالقيمة العادلة والتي تمثل المبلغ الذي يمكن به مبادلة الأصول بين مشتري على معرفة ورغبة وبائع على معرفة ورغبة في معاملة تجارية حديثة في تاريخ التقييم. تم تقييم الاستثمارات العقارية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ من قبل مقيم مستقل بمبلغ ١٧,٨٥٠,٠٠٠ درهم (٢٠٢١: ١٦,٨١٥,٠٠٠ درهم) باستخدام طريقة التقييم القابلة للمقارنة.

تقوم الطريقة القابلة للمقارنة بتحليل معاملات البيع الحديثة لعقارات مماثلة في نفس الموقع، تطبيق التعديلات لتعكس الاختلافات في العقارات، بما في ذلك الموقع والمواصفات وال عمر والتصميم والتخطيط.

يتم تصنيف الاستثمارات العقارية بأنها ضمن المستوى ٣. لم تكن هناك تحويلات بين المستوى ١ و ٢ أو إلى المستوى ٣ خلال السنة الحالية والسابقة.

لا توجد قيود على إمكانية تحقيق الإستثمارات العقارية. لا يوجد لدى الشركة أي التزامات تعاقدية لشراء أو بناء أو تطوير الإستثمارات العقارية أو للإصلاح أو الصيانة أو التحسينات.

**إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (يتبع)**

١١ ممتلكات ومعدات

المجموع درهم	سيارات درهم	معدات وملحقات الحاسب الآلي درهم	أثاث وتركيبات ومعدات مكتبية درهم	مباني درهم	التكلفة في ١ يناير ٢٠٢٢ إضافات استبعادات
٤٥,٥٥٠,٣٨٣	١,٠٦٥,٤٠٠	١٠,٢٩٠,٠٣٩	٨,٩٩٨,٥٠٨	٢٥,١٩٦,٤٣٦	
١,٧٦٠,٨٩٦	٣٧٥,٢٢٨	٤٨٨,٤٤٤	٨٩٧,٢٤٤	-	
(٢٠,٦٦,٤١٧)	-	(١,٨٤١,٥٤٠)	(٢٢٤,٨٧٧)	-	
٤٥,٢٤٤,٨٦٢	١,٤٤٠,٦٢٨	٨,٩٣٦,٩٢٣	٩,٦٧٠,٨٧٥	٢٥,١٩٦,٤٣٦	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
٢٣,١٠٩,٨٦٨	٩٢٨,٧٧٥	٨,١٤٣,٧٤٨	٨,٥٠٠,٣٢٦	٥,٥٣٧,٠١٩	الإستهلاك المتراكم في ١ يناير ٢٠٢٢ محمل للسنة استبعادات
١,٩٠٠,٤٩٠	١١٦,٢٢٦	٦٣٥,٠٥٦	٣٠٩,٨٦٤	٨٣٩,٣٤٤	
(٢٠,٦٥,٩١٥)	-	(١,٨٤١,١٨٥)	(٢٢٤,٧٣٠)	-	
٢٢,٩٤٤,٤٤٣	١,٠٤٥,٠٠١	٦,٩٣٧,٦١٩	٨,٥٨٥,٤٦٠	٦,٣٧٦,٣٦٣	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
٢٢,٣٠٠,٤١٩	٣٩٥,٦٢٧	١,٩٩٩,٣٠٤	١,٠٨٥,٤١٥	١٨,٨٢٠,٠٧٣	صافي القيمة المدروجة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
٣٧,٤٠٣,٦١١	١,٤٠٢,٩٠٠	٨,٣٩٤,٩٠٢	٨,٦٢٣,٠٧٨	١٨,٩٨٢,٧٣١	التكلفة في ١ يناير ٢٠٢١ إضافات استبعادات
٨,١٦٠,٦٧٣	-	١,٨٩٥,١٣٧	٥١,٨٣١	٦,٢١٣,٧٠٥	
(١٣,٩٠١)	-	-	(١٣,٩٠١)	-	
٤٥,٥٥٠,٣٨٣	١,٤٠٢,٩٠٠	١٠,٢٩٠,٠٣٩	٨,٦٦١,٠٠٨	٢٥,١٩٦,٤٣٦	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
٢١,٥٦٣,٩٧٠	٨١٩,٨٧٥	٧,٧٤٠,٠٥٩	٨,٢٥٥,٣٢٣	٤,٧٤٨,٧١٣	الإستهلاك المتراكم في ١ يناير ٢٠٢١ محمل للسنة استبعادات
١,٥٥٩,٧٧٩	١٠٨,٩٠٠	٤٠٣,٦٨٩	٢٥٨,٨٨٤	٧٨٨,٣٠٦	
(١٣,٨٨١)	-	-	(١٣,٨٨١)	-	
٢٣,١٠٩,٨٦٨	٩٢٨,٧٧٥	٨,١٤٣,٧٤٨	٨,٥٠٠,٣٢٦	٥,٥٣٧,٠١٩	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
٢٢,٤٤٠,٥١٥	١٣٦,٦٢٤	٢,١٤٦,٢٩١	٤٩٨,١٨٣	١٩,٦٥٩,٤١٧	صافي القيمة المدروجة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (يتبع)

		١٢ ذمم التكافل وإعادة التكافل الدائنة
٢٠٢١	٢٠٢٢	
درهم	درهم	
٢,٣٤٨,٤٦٠	٩,٠٧٧,٠٠٠	
٨,٩٥١,٦٥٩	٧,٠٧٣,٣٢٠	
١١,٣٠٠,١١٩	١٦,١٥٠,٣٢٠	
٢٢٨,٧١٦,٦٨١	٢٣٧,٠٠٣,٤٦٤	
٥١,٠١٥,٧٦٦	٥٩,٢٥٣,٥٥٤	
٢٧٩,٧٣٢,٤٤٧	٢٩٦,٢٥٧,٠١٨	

إن معدل فترة الائتمان هو ٩٠ يوماً لدى الشركة سياسات لإدارة المخاطر المالية لضمان تسديد جميع الذمم الدائنة خلال الإطار الزمني للائتمان.

		١٣ مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
٢٠٢١	٢٠٢٢	
درهم	درهم	
١٠,٤٠٢,٦١٨	١٠,٨٥٦,٢٣٧	
١,٢٥٧,٥٩٧	١,٧٨٧,١٢٧	
(٨٠٣,٩٧٨)	(٢٩٤,١٨١)	
١٠,٨٥٦,٢٣٧	١٢,٣٤٩,١٨٣	

		١٤ رأس المال
٢٠٢١	٢٠٢٢	
درهم	درهم	
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٥,٠٠٠,٠٠٠	
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٥,٠٠٠,٠٠٠	

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، بلغ مجموع الأسماء المحافظ عليها من قبل مصرف أبوظبي الإسلامي ش.م.ع، ٤٣,٧٤٣,٠٠٠ سهم أو نسبة ٤١,٦٦٪ من إجمالي أسهم رأس المال (٢٠٢١: ٤١,٦٦٤,٢١٩ سهم أو نسبة ٤١,٦٦٪ من إجمالي أسهم رأس المال) و ٦١,٢٥٧,٠٠٠ سهم أو ٥٨,٣٤٪ من إجمالي أسهم رأس المال (٢٠٢١: ٥٨,٣٣٥,٧٨١ سهم) أو ٥٨,٣٤٪ من إجمالي أسهم رأس المال) محافظ عليها من قبل مواطنين من دولة الإمارات العربية المتحدة ومؤسسات أخرى.

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (يتبع)

١٥ احتياطي قانوني

وفقاً لأحكام قانون الشركات التجارية الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١، وبموجب النظام الأساسي للشركة، يتطلب من الشركة إجراء تحويل سنوي إلى حساب الاحتياطي القانوني بنسبة ١٠٪ من صافي الربح للسنة حتى يبلغ هذا الاحتياطي ٥٠٪ من رأس المال المدفوع بالكامل. إن هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع.

١٦ احتياطي عام

تم التحويلات من وإلى الاحتياطي العام بقرار مجلس الإدارة وتخضع لموافقة المساهمين ويجوز استخدام الاحتياطي للأغراض التي يردها مناسبة.

١٧ احتياطي عجز إعادة التكافل

يتم التحويل من الأرباح المستبقة إلى احتياطي عجز إعادة التكافل وفقاً لقرار هيئة التأمين (IA) الصادر عن مجلس إدارة دولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢٣) لسنة ٢٠١٩ بشأن التعليمات المنظمة لعمليات إعادة التأمين. يتطلب التوجيه تخصيص مبلغ يعادل ٠,٥٪ من إجمالي أقساط إعادة التأمين التي تتالت عنها الشركة من أجل إنشاء مخصص لاحتمال فشل أي من معيدي التأمين الذين تتعامل معهم الشركة لدفع ما هو مستحق للشركة أو العجز في مركزها المالي.

١٨ الزكاة

خلال سنة ٢٠٢١، صدر قرار مجلس الوزراء رقم (١٥/٥٠) لسنة ٢٠٢١ بتاريخ ٢٤ يناير ٢٠٢١ بـإلغاء قرار مجلس الوزراء رقم (٩/١٥) لسنة ٢٠٢٠ الذي يتطلب من الشركة دفع الزكاة وتحويل ٢٠٪ من إجمالي مبلغ الزكاة المستحق لصندوق الزكاة في دولة الإمارات العربية المتحدة. وبالتالي، قامت الشركة بإعادة الزكاة المعترف بها سابقاً بمبلغ ٥,٣٢٠,٧٧٨ درهم إلى الأرباح المستبقة.

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (يتبع)

١٩ الحركة في توزيع مستحق الدفع لمشتركي صندوق التكافل العائلي

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (يتبع)

٢٠ جهات ذات علاقة

ت تكون الجهات ذات علاقة من المساهمين الرئيسيين وأعضاء مجلس إدارة الشركة والشركات التي يكون فيها المالك الرئيسيون، والشركات تحت سلطتهم بشكل كامل أو مشترك، أو التي لهم تأثير هام على قراراتها المالية والتشغيلية. إن تفاصيل المعاملات الهامة مع جهة ذات علاقة في سياق العمل الاعتيادي هي كما يلي:

المجموع درهم	مكافآت المديرين الرئيسيين درهم	أعضاء مجلس الإدارة والجهات ذات العلاقة		المساهمين درهم	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ وديعة قانونية (إيضاح ٩) مستحق من جهات ذات علاقة مستحق إلى جهة ذات علاقة
		المجموع درهم	المجموع درهم		
١٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	١٠,٠٠٠,٠٠٠	
١٠٦,٩٢٠	-	٤٣,٨٣٧	-	٦٣,٠٨٣	
٦,١٤٨,٧٩٢	-	-	-	٦,١٤٨,٧٩٢	
					معاملات للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
٤٠,٥٤٢,١٢٧	-	٢٠,٦٥١,٦٨٤	-	١٩,٨٩٠,٤٤٣	إجمالي اشتراكات مكتبة
١,٥٣٧,٥٤٨	-	-	-	١,٥٣٧,٥٤٨	مصاريف التكافل
١٧٥,٩٣٨	-	-	-	١٧٥,٩٣٨	ربح من الودائع لأجل
٤,٦٤٣,٥٥٤	٤,٦٤٣,٥٥٤	-	-	-	مكافآت قصيرة الأجل
٥٠٣,٦٧٠	٥٠٣,٦٧٠	-	-	-	مكافآت طويلة الأجل
المجموع درهم	مكافآت المديرين الرئيسيين درهم	أعضاء مجلس الإدارة والجهات ذات العلاقة		المساهمين درهم	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ وديعة قانونية (إيضاح ٩) مستحق من جهات ذات علاقة مستحق إلى جهة ذات علاقة
		المجموع درهم	المجموع درهم		
١٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	١٠,٠٠٠,٠٠٠	
٤٧٧,٩٤٨	-	٣٩٤,٩٤٣	-	٨٣,٠٠٥	
٦٥٤,٦٣٠	-	-	-	٦٥٤,٦٣٠	
					معاملات للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
١٠٠,٤٧٤,٤٣٩	-	١٨,٥٢٥,٤١٨	-	٨١,٩٤٩,٠٢١	إجمالي اشتراكات مكتبة
٤,٧٧٥,٢١٣	-	-	-	٤,٧٧٥,٢١٣	مصاريف التكافل
٤٦,٤٦٥	-	-	-	٤٦,٤٦٥	ربح من الودائع لأجل
٤,٣٢٧,٥٨٦	٤,٣٢٧,٥٨٦	-	-	-	مكافآت قصيرة الأجل
٢١٣,٨٣٢	٢١٣,٨٣٢	-	-	-	مكافآت طويلة الأجل

إن مكافآت المديرين الرئيسيين هي وفقاً لعقود العمل المنعقدة عليها والمعتمدة من قبل مجلس الإدارة.

تم اقتراح توزيع مكافآت أعضاء مجلس الإدارة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ بقيمة ١,٦٣٧,٩٣٠ درهم (٢٠٢١: ٥,٥٣١,٩٩٥ درهم) ويُخضع ذلك لموافقة المساهمين في اجتماع الجمعية العمومية القادم وتم إدراجها في الدخل الشامل الآخر في بيان الدخل الشامل.

**إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (يتبع)**

٢١ انصبة أرباح

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، وافق المساهمون في ٢٨ مارس ٢٠٢٢ على توزيعات أرباح نقدية بقيمة ٢٥,٠٠٠,٠٠٠ درهم بمعدل ٢٥ درهم للسهم، وتوزيعات أرباح بنسبة ٥٪ بقيمة ٥,٠٠٠,٠٠٠ درهم. تم دفع التوزيعات النقدية في مارس ٢٠٢٢.

٢٢ إيرادات استثمارات مشتركي التكافل، صافي

٢٠٢١	٢٠٢٢	
درهم	درهم	
١٠,٧٢٨,٨٨٤	٩,٦٢٤,٠٤٨	عائد من حسابات استثمارية وودائع قصيرة الأجل
٣٨٢,٨٣٠	-	إيرادات توزيعات أرباح وأرباح على الاستثمارات، صافي
٥٠,٨٨٩	-	مكاسب من استبعاد استثمارات، صافي
(٣٠,٩٨٥)	-	نقص في القيمة العادلة لاستثمارات بالقيمة العادلة
		من خلال الربح أو الخسارة
<hr/> ١١,١٣١,٦١٨	٩,٦٢٤,٠٤٨	
(١,٣١٩,٧١٥)	(٣٥٠,٤٥٦)	مصاريف تشغيلية
		<hr/>
٩,٨١١,٩٠٣	٩,٢٧٣,٥٩٢	
		<hr/>

٢٣ حصة المضارب وأتعاب الوكالة

يقوم المساهمون بإدارة استثمار صندوق مشتركي التكافل مقابل ٣٥٪ (٢٠٢١ : ٣٥٪) من إيرادات استثمار صندوق مشتركي التكافل كحصة مضارب.

يقوم المساهمون بإدارة عمليات التكافل لمشتركي التكافل مقابل ٢٣,٦٪ (٢٠٢١ : ٣٠,٨٪) من إجمالي اشتراكات التكافل كأتعاب وكالة.

**إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (يتبع)**

٢٤ استثمارات المساهمين وإيرادات أخرى، صافي

٢٠٢١	٢٠٢٢	
درهم	درهم	
١,٣٠٥,٤٥٢	٢,٩٤٣,٦١١	عائد من حسابات استثمارية وودائع قصيرة الأجل
٣٧,١٥٧,٨٨٣	٢٠,٥٤٧,٤٧٩	إيرادات توزيع أرباح وأرباح من الاستثمارات، صافي
٦٧٨,٧٧٢	٢٤٢,٣٨٤	مكاسب من استبعاد استثمارات، صافي
٩٩٦,٣٨٥	-	زيادة في القيمة العادلة لاستثمارات بالقيمة العادلة
٢,٤١٢,٠٠٠	١,٠٣٥,٠٠٠	من خلال الربح أو الخسارة
٤٩٦,١١٦	٧٢٤,١٢٤	زيادة في القيمة العادلة لاستثمارات عقارية (إيضاح ١٠)
(٢٠)	١,٢٠٤	إيرادات إيجار، صافي
٤٣,٠٤٦,٥٨٨	٢٥,٤٩٣,٨٠٢	أرباح/ (خسائر) من استبعاد أثاث ومعدات
(١,٣١٧,٢٤١)	(١,٨٥٦,٩٠٤)	
٤١,٧٢٩,٣٤٧	٢٣,٦٣٦,٨٩٨	

٢٥ مصاريف عمومية وإدارية

٢٠٢١	٢٠٢٢	
درهم	درهم	
٣٢,٩٠٤,٦٨٠	٤٢,٥٧٣,٢١٧	تكليف الموظفين
٩١١,٦٦٨	٦٣٣,٥٣٠	مصاريف إيجار
١,٥٥٩,٧٧٩	١,٩٠٠,٤٩٠	استهلاك ممتلكات ومعدات
٦,٩٦٢,٥١١	٧,٦١٩,٠٣٩	مصاريف أخرى
٤٢,٣٣٨,٦٣٨	٥٢,٧٢٦,٢٧٦	

بلغت المساهمة الاجتماعية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ما قيمته ٦٢٦,٩٣٩ درهم (٢٠٢١: ٥٩٦,٤٣٧ درهم).

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (يتبع)

٢٦ العائد الأساسي والمخفض للسهم

يتم إحتساب العائد الأساسي للسهم بقسمة ربح السنة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة كما يلي:

٢٠٢١	٢٠٢٢	ربح السنة (درهم)
٨٨,٠٢٤,٦٠٧	١٨,١٩٩,٢٢٠	
_____	_____	
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة كما في ١ يناير
٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	تأثير أسهم المنحة الصادرة في سنة ٢٠٢٢
_____	_____	
١٠٥,٠٠٠,٠٠٠	١٠٥,٠٠٠,٠٠٠	مجموع المتوسط المرجح لعدد الأسهم في ٣١ ديسمبر
_____	_____	
٠,٨٤	٠,١٧	العائد الأساسي والمخفض للسهم (درهم)
_____	_____	

لم تقم الشركة بإصدار أية أدوات قد يكون لها تأثير مخفض على عائد السهم في حال تم تنفيذها.

٢٧ ربح السنة

بلغ ربح الشركة المجمع للسنة العائد لحملة الوثائق والمساهمين، قبل مخصص القرض الحسن ١٨,١٩ مليون درهم (٢٠٢١: ٦٩,٣٨ مليون درهم).

٢٨ معلومات قطاعية

لأغراض التشغيلية تم تنظيم الشركة إلى قطاعي أعمال أساسيين:

- اكتتاب أعمال التكافل وتشمل جميع أنواع التكافل والتي تضم تكافل الحريق والبحري والسيارات والحوادث العامة والتكافل الهندسي والطبي والعائلي، ويتم بكماله داخل دولة الإمارات العربية المتحدة.
- الاستثمارات وتشمل الاستثمارات في أسهم محلية قابلة للتداول واستثمارات قصيرة الأجل مع البنوك وأوراق مالية أخرى.

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (يتبع)

٢٨ معلومات قطاعية (يتبع) ٢٨

إيرادات ونتائج القطاع

إن المعلومات المتعلقة بقطاعات الشركة مدرجة أدناه:

٢٠٢١			٢٠٢٢			تكافل
المجموع	الاستثمارات	التأمين	المجموع	الاستثمارات	التأمين	
درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	
٤٧٤,٩٤٣,٥٤٠	٥١,٥٤١,٢٥٠	٤٢٣,٤٠٢,٢٩٠	٤٩٢,٢٣٥,١١٣	٣٢,٩١٠,٤٩٠	٤٥٩,٣٢٤,٦٢٣	
(٣٣٨,٦٧٢,٧٦٦)	-	(٣٣٨,٦٧٢,٧٦٦)	(٣٨٧,٥٦١,٤٧٥)	-	(٣٨٧,٥٦١,٤٧٥)	إيرادات مباشرة
(٢٤,٥٤٩,٥٨٠)	-	(٢٤,٥٤٩,٥٨٠)	(٣٣,٧٤٨,١٤٢)	-	(٣٣,٧٤٨,١٤٢)	تكليف مباشر
<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>	مصاريف تكافل
١١١,٧٢١,١٩٤	٥١,٥٤١,٢٥٠	٦٠,١٧٩,٩٤٤	٧٠,٩٢٥,٤٩٦	٣٢,٩١٠,٤٩٠	٣٨,٠١٥,٠٠٥	نتائج القطاع
(٢٣,٦٩٦,٥٨٧)			(٥٢,٧٢٦,٢٧٦)			تكليف غير موزعة
<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>	
٨٨,٠٢٤,٦٠٧			١٨,١٩٩,٢٢٠			ربح السنة
<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>	

تمثل الإيرادات المدرجة أعلاه الإيرادات المتحصلة من العمالة الخارجيين وأطراف أخرى. لم يتم أية عمليات بين القطاعات خلال السنة (٢٠٢١: لا شيء درهم).

إن السياسات المحاسبية للقطاعات هي نفس السياسات المحاسبية التي استخدمتها الشركة في البيانات المالية لسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، باستثناء تطبيق المعايير الجديدة والمعدلة كما هو موضح في إيضاح ٢.

**إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (يتبع)**

٢٨ معلومات قطاعية (يتبع) ٢٨

موجودات ومطلوبات القطاع

٢٠٢١			٢٠٢٢		
المجموع	الاستثمارات	التأمين	المجموع	الاستثمارات	التأمين
درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم
١,٢٧٩,٤٧٥,٤٩٨ ٧٨,٣٦٨,٢٩٧	٧٧١,١٨٢,٦٠٠	٥٠٨,٢٩٢,٨٩٨	١,٣٢١,٠٧٤,٧٣٦ ٥٧,٥٠٠,٢٠٣	٨١١,٧٤٠,٧٦٥	٥٠٩,٣٢٣,٩٧١
١,٣٥٧,٨٤٣,٧٩٥		١,٣٧٨,٥٧٤,٩٣٩			١,٣٧٨,٥٧٤,٩٣٩
٨٢١,٨٢٧,٣٧٨ ٢٠,٢٣٣,٣٠٣	٤٧٤,٧٢١	٨٢١,٣٥٢,٦٥٧	٨٧٤,١١٦,١٣٠ ١٣,٧١٠,٨٨٢	٤٧٤,٤٦٠	٨٧٣,٦٤١,٦٧٠
٨٤٢,٠٦٠,٦٨١		٨٨٧,٢١٨,٤٥٥			٨٨٧,٢١٨,٤٥٥
٨,١٦٠,٦٧٣	٨,١٦٠,٦٧٣		١,٧٦٠,٨٩٦	١,٧٦٠,٨٩٦	

موجودات القطاع
موجودات غير موزعة

مجموع الموجودات

مطلوبات القطاع
مطلوبات غير موزعة

مجموع المطلوبات

تكليف رأسمالية

**إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (يتبع)**

٢٨ **معلومات قطاعية (يتبع)****إجمالي إيرادات اشتراكات التكافل من أقسام التأمين**

٢٠٢١	٢٠٢٢	
درهم	درهم	
٣١٣,٠٨٦,٠٧٠	٤٠٠,٧٨٨,٤٦٩	التكافل العام
٥٧,١٩٥,٥٢٩	٤٦,٣٠٨,٤٩٠	التكافل العائلي
٣٧٠,٢٨١,٥٩٩	٤٤٧,٠٩٦,٩٥٩	المجموع

٢٩ **مخاطر التكافل**

إن المخاطر في أي عقد تكافل هي إمكانية تكبد الحدث المؤمن وعدم التأكد من قيمة المطالبة الناتجة. ونتيجة لطبيعة عقد التكافل فإن هذه المخاطر عشوائية ولا يمكن التنبؤ بها.

بالنسبة لمحفظة عقود التكافل التي تتطبق عليها نظرية الاحتمالات للتسعير والتخصيص، تكون أهم المخاطر التي تواجه الشركة من عقود التكافل هي أن تتجاوز المطالبات الفعلية مدفوعات الفوائد لقيمة مطلوبات التكافل المقدرة. ويمكن أن يحدث ذلك بسبب تكرار وارتفاع المطالبات والفوائد المتعلقة بها وتكون بذلك أعلى من التقديرات المدرجة. إن الأحداث التكافلية عشوائية وإن عدد ومبانع المطالبات والفوائد المتعلقة بها قد تختلف من سنة لأخرى عن التقديرات المأخوذة بناءً على استعمال التقييمات الإحصائية.

أظهرت الخبرة السابقة أنه كلما زاد حجم محفظة عقود التكافل المشابهة نقل نسبة الاختلافات في النتائج المتوقعة. وبإضافة إلى ذلك، فإنه كلما زاد التنوع في المجموعة تقل احتمالات التأثر المباشر الناتج عن أي تغير في عناصر المحفظة. لقد طورت الشركة سياستها الاستراتيجية في الاكتتاب لتوزيع مخاطر التكافل لكل نوع من أنواع التكافل المقبولة ضمن كل فئة من هذه الفئات وذلك للحصول على محفظة كبيرة نسبياً من المخاطر لتقليل الفروقات في النتائج المتوقعة.

تدير الشركة المخاطر من خلال استراتيجية الاكتتاب، وترتيبات إعادة التكافل المناسبة واستباقية معالجة المطالبات. تهدف استراتيجية الاكتتاب إلى ضمان تنوع المخاطر المكتتبة من حيث النطء والمبالغ والصناعة والمناطق الجغرافية. إن حدود الاكتتاب في موضعها الصحيح لتطبيق المعايير المناسبة لاختيار المخاطر.

تكرار المطالبات وحجمها

للشركة الحق في عدم تجديد عقود التكافل الفردية، وإعادة تسعير المخاطر وفرض مبالغ يتحملها مشترك التكافل كما تملك الحق في رفض الدفعات المتعلقة بمطالبات ناتجة عن الاحتياط. كذلك يحق للشركة بموجب عقود التكافل أن تلاحق أطراف أخرى لدفع كافة التكاليف أو جزء منها (مثلاً، الإخلال).

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (يتبع)

٢٩ مخاطر التكافل (يتبع)

تكرار المطالبات وحجمها (يتبع)

يتم التأمين على الممتلكات بالرجوع إلى القيمة التجارية لإحلال الممتلكات بما فيها المحتويات المؤمن عليها، ويظهر عقد التكافل الحد الأعلى للبلجي المطلوب تسدده نتيجة للمطالبة المقدمة عند وقوع الحدث المؤمن عليه. إن العوامل الرئيسية التي تؤثر في مستوى المطالبات وفقاً لهذه السياسات تمثل في تكلفة إعادة بناء الممتلكات، وتكلفة الإحلال أو التعويض عن محتويات الممتلكات وكذلك الوقت المطلوب لإعادة استئناف الأعمال المنقطعة. تقسم المخاطر التي تتعرض لها الممتلكات إلى أربعة أنواع وهي الحريق وانقطاع الأعمال، الدمار الناتج عن الكوارث الجوية والسرقة. إن المخاطر الناتجة عن عقود التكافل غير مرکزة في أي من المناطق التي تمارس الشركة فيها نشاطها، كما أن هناك توازن بين تكافل الممتلكات الشخصية والممتلكات التجارية في محفظة الممتلكات المؤمنة ككل.

تضمن ترتيبات إعادة التكافل فائض الخسارة وتغطية الكوارث. إن أثر ترتيبات إعادة التكافل هو أن لا تعاني الشركة من صافي خسائر تتجاوز مبلغ ٢٥٠،٠٠٠ درهم في أي من البواص المتعلقة بالسيارات و ١،٥٠٠،٠٠٠ درهم لأي من البواص المتعلقة بغير السيارات. للشركة وحدات فنية لتقدير المطالبات تعمل على الحد من المخاطر المحيطة بالمطالبات. تقوم هذه الوحدات بالتحقيق ورفع التوصيات بالطرق المناسبة التي من خلالها يمكن الحد من مخاطر المطالبات. يتم مراجعة المخاطر بشكل منفرد مرة واحدة على الأقل كل ثلاثة سنوات ويتم تعديلاها لعكس أحدث المعلومات عن الحقائق الكامنة والقوانين الحالية والسلطة القضائية والشروط والأحكام التعاقدية وغيرها من العوامل. تقوم الشركة بشكل نشط بإدارة ومتابعة تسديد أية مطالبات في وقت مبكر بهدف التخفيف من أي مخاطر قد تنتج عن تطورات غير متوقعة.

مصادر التقديرات غير المؤكدة في تقدير دفعات المطالبات المستقبلية

تستحق مطالبات عقود التكافل عند وقوع الحدث المؤمن عليه. إن الشركة مسؤولة عن جميع الأحداث المؤمن عليها في حال وقوعها خلال فترة عقد التكافل، حتى إذا ما تم اكتشاف تلك الخسارة بعد انتهاء مدة عقد التكافل. نتيجة لذلك فإن تسوية المطالبات تتم على فترة زمنية طويلة ولذلك يتمأخذ مخصص للمطالبات المتبدلة وغير المبلغ عنها. بصفة عامة يخضع تقدير المطالبات المتبدلة وغير المبلغ عنها لقدر أكبر في الافتراضات غير المؤكدة، من تقدير تكلفة تسوية المطالبات التي تم إبلاغ الشركة عنها، حيث تكون المعلومات المتعلقة بها متوفرة. إن المطالبات المتبدلة وغير المبلغ عنها قد لا تظهر حتى سنوات عديدة بعد وقوع الحادث الذي أدى إلى تلك المطالبة. قد تنتج التزامات كبيرة عن بعض عقود التكافل فيما يتعلق بالمطالبات المتبدلة وغير المبلغ عنها، كما قد ينتج فرق كبير ما بين التقديرات الأولية والنتائج النهائية لبعض عقود التكافل وذلك بسبب وجود درجة عالية من الصعوبة في تقدير تلك الالتزامات.

عند تقدير الالتزامات عن المطالبات المبلغ عنها وغير المدفوعة بعد، تقوم الشركة بالأخذ بعين الاعتبار المعلومات المتاحة من مقيّمي الخسارة والمعلومات المتعلقة بتكلفة مطالبات مشابهة لها في الخصائص تم تسويتها من قبل خلال الفترات السابقة. يتم تقييم المطالبات الكبيرة كل حالة على حدة أو يتم تقديرها بشكل منفصل لتقادي تأثير أي تطورات وأحداث متعلقة بها من التأثير على باقي المحفظة الاستثمارية.

إن التكلفة المقدرة للمطالبات تتضمن المصارييف المباشرة التي يتم تكبدها لتسوية المطالبات بعد خصم قيمة الإحلال المتوقعة والمبالغ المستردّة الأخرى. تقوم الشركة بجميع الإجراءات المعقولة لضمان توفير المعلومات المناسبة المتعلقة بتعرضها للمطالبات. نظراً للأخذ بتقديرات غير مؤكدة عند تكوين مخصص المطالبات فإنه من المحتمل أن تختلف النتيجة النهائية في تقدير الالتزام عن الالتزام الذي تم تقديره في المرحلة الأولى.

إن مبالغ مطالبات التكافل حساسة بشكل أساسي لمستوى قرارات المحكمة والتطورات القانونية بشأن المسائل المتعلقة بالعقد ومسؤولية التقصير. إن عقود التكافل تخضع إلى مخاطر ظهور أنواع جديدة من المطالبات غير الظاهرة والتي لم يتم تكوين مخصص لها في نهاية فترة التقارير المالية.

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (يتبع)

٢٩ مخاطر التكافل (يتبع)

مصادر التقديرات غير المؤكدة في تقدير دفعات المطالبات المستقبلية (يتبع)

تقوم الشركة بإتباع عدة تقنيات لتقدير المستوى المطلوب للمخصصات، حيثما أمكن. يتيح ذلك درجة أكبر من الفهم وتعزيز التوجهات في الخبرة السابقة في تقدير المخصصات. إن التقديرات المستنبطبة بناءً على طرق مختلفة تساعده على توقع النتائج المحتملة. إن أفضل تقنيات التقدير المختارة تأخذ في عين الاعتبار خصائص نوع التكافل ومدى تطور الحوادث لكل سنة.

عند احتساب التكلفة التقديرية للمطالبات غير المدفوعة (المبلغ وغير المبلغ عنها)، تقوم الشركة باستخدام تقنيات تقدير تعتبر مزيج ما بين تقدير نسبة الخسارة والتقدير بناءً على الخبرة السابقة للمطالبات الفعلية باستخدام معادلة يتم الاعتماد فيها على الخبرة السابقة للمطالبات الفعلية. إن التقدير المبدئي لنسبة الخسارة يعد افتراض مهم في تقنية التقدير حيث تعتمد على الخبرة السابقة، بعد الأخذ بعين الاعتبار عوامل مثل تغير أسعار اشتراكات التكافل والخبرة السوقية المتوقعة وتضخم المطالبات خلال الفترات الزمنية السابقة.

الخطوات المتبعة في تحديد الافتراضات

إن المخاطر المرتبطة بعقود التكافل معقدة وتخضع لعدد من المتغيرات التي تؤدي إلى صعوبة تحليل حساسيتها بشكل كمي. يتم الأخذ في عين الاعتبار البيانات الداخلية المستندة في معظمها من تقارير المطالبات ربع السنوية وكذلك فرز عقود التكافل المنفذة في نهاية فترة التقارير المالية وذلك بهدف استخلاص بيانات عقود التكافل القائمة. قامت الشركة بمراجعة العقود الفردية وبخاصة في القطاع الذي تمارس به شركات التكافل نشاطها وكذلك المطالبات الفعلية السنوية. حيث تقوم الشركة باستخدام هذه المعلومات لوضع السيناريوهات المتعلقة بالمطالبات والتي يتم استخدامها في تقدير العدد النهائي للمطالبات.

يتم الاعتماد في اختيار النتائج لحوادث السنة لكل نوع من أنواع التكافل بناءً على تقييم التقنيات التي تعتبر الأنسب لملحوظة التطورات التاريخية. قد يشير ذلك، في حالات معينة، إلى اختيار تقنيات مختلفة أو مزيج من التقنيات لحوادث الفردية أو لمجموعة من الحوادث للسنة في نفس نوع التكافل.

**إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (يُتبع)**

٢٩ مخاطر التكافل (يُتبع)

خطوات تطور المطالبات

يظهر الجدول التالي المطالبات الفعلية (بناءً على تقديرات نهاية السنة بما فيها المطالبات المستحقة وغير المبلغ عنها) مقارنةً بتقديرات السنوات الأربع السابقة وذلك بناءً على أساس السنة التي وقع فيها الحادث لتأمينات السيارات وسنة التأمين للتأمينات الأخرى:

السيارات - إجمالي	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٢	الإجمالي
	٢٣,٩٥٩	٣٢,٨٨٠	٣٢,٥٠٤	١٨,٨١٢	٣٣,٧٩٥	١٣١,٩٥٠
في نهاية سنة الحادث	٢٣,٩٥٩	٢٣,٩٥٩	٢٢,٥٠٤	١٨,٨١٢	٣٣,٧٩٥	١٣١,٩٥٠
بعد ستة أشهر	١٨,٠٣٦	٢٨,٦٥٩	٢٢,٠٥٦	١٨,٤٤٧	٢٣,٧٩٥	٨٧,١٩٨
بعد سنتين	١٧,٣١٣	٢٨,٢٥٤	٢٢,١٣٩	١٨,٤٤٧	٢٣,٧٩٥	٦٧,٧٠٦
بعد ثلاثة سنوات	١٦,٥٢٥	٢٧,٤٨٣	-	-	-	٤٤,٠٠٨
بعد أربع سنوات	١٥,٧٠٠	-	-	-	-	١٥,٧٠٠
التقدير الحالي للمطالبات المتراكمة	١٥,٧٠٠	٢٧,٤٨٣	٢٢,١٣٩	١٨,٤٤٧	٣٣,٧٩٥	١١٧,٥٦٤
الدفعات المتراكمة لتاريخه	(١٥,٦٤٠)	(٢٥,٥٥٦)	(١٨,٨٦٣)	(١٥,٢٥٥)	(١٨,١٥٦)	(٩٣,٤٧٠)
المطالبات المدرجة في بيان المركز المالي	٦٠	١,٩٢٧	٣,٢٧٦	٣,١٩٢	٣٣,٧٩٥	٢٤,٠٩٤
أنشطة التأمين الأخرى غير المتعلقة بسيارات						
والعائلي - إجمالي						
في نهاية سنة الحادث	٥٨,١٧٤	٤٨,٠٨٧	١٠٧,٤٨٤	٩٤,٧٤٨	٦٥,٤٥٠	٣٧٣,٩٤٣
بعد ستة أشهر	١١٦,٠٣٧	١٠٦,٩٧٤	١٦٠,١٩٨	١٩٥,٦٣٥	-	٥٧٨,٨٤٤
بعد سنتين	١١٤,٣٤٦	١٠٥,٧٧٥	١١٣,٦٣٣	-	١٩٥,٦٣٥	٣٣٣,٧٥٤
بعد ثلاثة سنوات	١١٢,٢٨٩	١١٥,٨١٩	-	-	١٩٥,٦٣٥	٢٢٨,١٠٨
بعد أربع سنوات	١٥٤,٨٨٥	-	-	-	-	١٥٤,٨٨٥
التقدير الحالي للمطالبات المتراكمة	١٥٤,٨٨٥	١١٥,٨١٩	١١٣,٦٣٣	١٩٥,٦٣٥	٦٥,٤٥٠	٦٤٥,٤٢٢
الدفعات المتراكمة لتاريخه	(١٤٩,٤٨٤)	(١١٢,٢٩٦)	(١٠٤,٢٩٦)	(١٦٨,١٧٠)	(١٨,٠٠٨)	(٥٥٢,٢٥٤)
المطالبات المدرجة في بيان المركز المالي	٥,٤٠١	٣,٥٢٣	٩,٣٣٧	٢٧,٤٦٥	٤٧,٤٤٢	٩٣,١٦٨

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (يتبع)

٢٩ مخاطر التكافل (يتبع)

تركيز مخاطر التكافل

تمارس الشركة معظم أنشطة أعمال التكافل في دولة الإمارات العربية المتحدة.

كما هو الحال مع شركات التكافل الأخرى، ولغرض تخفيض التعرض إلى خسائر مالية قد تنتج عن المطالبات التكافلية الكبيرة، تقوم الشركة ضمن سياق الأعمال الاعتيادية بالدخول في اتفاقيات مع أطراف أخرى بهدف إعادة التكافل.

لتخفيف تعرض الشركة لمخاطر خسائر ناتجة من تعثر سيولة معيدي التكافل، تقوم الشركة بتقييم الوضع المالي لمعيدي التكافل وترافق تركيز مخاطر الائتمان الناتجة من مناطق جغرافية مشابهة والنشاطات والخصائص الاقتصادية لشركات إعادة التكافل. إن عقود إعادة التكافل لا تغطي الشركة من التزاماتها تجاه مستركي التكافل. ونتيجة لذلك تبقى الشركة ملتزمة لمستركي التكافل المعاد تأمينها في حالة عدم تمكن معيدي التكافل من الوفاء بالتزاماتهم وفقاً لاتفاقيات إعادة التكافل.

٣٠ الأدوات المالية

إن الشركة معرضة لعدة مخاطر مالية من خلال موجوداتها ومطلوباتها المالية وموجودات ومطلوبات إعادة التكافل. وبصفة خاصة فإن المخاطر المالية الأساسية التي تتعرض لها الشركة تمثل في إمكانية عدم كفاية المتطلبات المتعلقة باستثماراتها على المدى الطويل لتغطية الالتزامات الناشئة عن كل من عقود التكافل والاستثمارات. إن المخاطر الأساسية التي تتعرض لها الشركة بسبب طبيعة استثماراتها وأعمال الاقتراض تمثل في مخاطر أسعار السوق ومخاطر الائتمان ومخاطر السيولة.

القيمة العادلة للأدوات المالية

تعتبر الإدارة أن القيم الدفترية للموجودات المالية والمطلوبات المالية المدرجة في البيانات المالية تقارب قيمها العادلة.

تم تقديم تحليل للأدوات المالية التي يتم قياسها بعد الإدراج المبدئي بالقيمة العادلة، مقسمة إلى المستويات من ١ إلى ٣ استناداً إلى الدرجة التي يمكن ملاحظة القيمة العادلة لها في إيضاح ٣٠.

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (يتبع)

٣٠ الأدوات المالية (يتبع)

إدارة مخاطر رأس المال

قامت الشركة بتحديد أهداف وسياسات وطرق إدارة رأس المال وذلك لإدارة المخاطر التي تؤثر على مركز رأس المال.

تتمثل أهداف الشركة عند إدارة رأس المال فيما يلي:

- الالتزام بمتطلبات رأس المال كما ورد في القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧ المتعلق بتأسيس هيئة التأمين وتنظيم أعماله.
- ضمان قدرة الشركة على الاستمرار حسب مبدأ الاستمرارية وبالتالي استمرارها في تزويد المساهمين بعوائد وتقديم المنافع لأصحاب المصالح؛ و
- توفير العائد المناسب لأصحاب المصالح من خلال تسعير عقود التكافل بما يتاسب مع مستوى المخاطر المتعلقة بتلك العقود.

إن هيئة التأمين في دولة الإمارات العربية المتحدة، تحدد الحد الأدنى لرأس المال ونوعه الذي يجب أن تحتفظ به الشركة، بالإضافة إلى مطلوبات عقود التكافل. يجب الاحتفاظ في أي وقت خلال السنة بالحد الأدنى لرأس المال المطلوب (كما هو موضح في الجدول أدناه). إن الشركة خاضعة لأحكام ملاعة التأمين المحلية والتي يجب أن تلتزم بها الشركة خلال السنة. تقوم الشركة بالاختبارات اللازمة ضمن سياساتها وإجراءاتها لضمان استمرارية الالتزام الكامل بتلك الأحكام.

يلخص الجدول أدناه الحد الأدنى لرأس المال القانوني وإجمالي رأس المال المحافظ عليه.

٢٠٢١	٢٠٢٢	
درهم	درهم	
٥١٦,٠٨٤,٦١٨	٤٩٠,٧٤٧,٩٢٧	إجمالي حقوق المساهمين
<hr/>	<hr/>	
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الحد الأدنى لرأس المال التنظيمي
<hr/>	<hr/>	

أصدرت هيئة التأمين للتأمين القرار رقم ٤٢ لسنة ٢٠٠٩ والذي بموجبه تم تحديد الحد الأدنى لرأس المال المكتتب أو رأس المال المدفوع بمبلغ ١٠٠ مليون درهم لتأسيس شركة التأمين و ٢٥٠ مليون درهم لشركة إعادة التأمين. وينص القرار أيضاً على أن ما لا يقل عن ٧٥٪ من رأس مال شركات التأمين التي تأسست في دولة الإمارات العربية المتحدة يجب أن تكون مملوكة من قبل أفراد أو هيئات من دولة الإمارات أو دول مجلس التعاون الخليجي. إن الشركة ملتزمة بالمتطلبات المذكورة أعلاه.

السياسات المحاسبية الهامة

تم الإفصاح في إيضاح رقم ٣ حول البيانات المالية عن تفاصيل السياسات والطرق الهامة المتبعة، ويشمل ذلك معايير الإدراج وأساس القياس والأساس الذي يتم بموجبه إدراج الإيرادات والمصاريف فيما يتعلق بكل فئة من فئات الموجودات المالية والمطلوبات المالية وأدوات حقوق الملكية.

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (يتبع)

٣٠ الأدوات المالية (يتبع)

مخاطر أسعار السوق

إن مخاطر أسعار السوق هي مخاطر تذبذب قيمة أداة مالية نتيجة التغيرات في أسعار السوق، سواء نتجت تلك التغيرات عن عوامل محددة بأوراق مالية فردية أو الجهة المصدرة لها أو لعوامل تؤثر في جميع الأوراق المالية المتداولة في السوق. إن الشركة معرضة لمخاطر أسعار السوق على استثماراتها المتداولة. وتحد الشركة من هذه المخاطر من خلال الحفاظ على محفظة متعددة والمراقبة المستمرة للتطورات في السوق، إضافة إلى ذلك تقوم الإدارة بمراقبة العوامل الرئيسية التي تؤثر على الأسهم وحركة السوق بشكل فعال ويشمل ذلك تحليل الأداء المالي والتشغيلي للجهات المستثمر فيها.

إدارة مخاطر الائتمان

تشير مخاطر الائتمان إلى عدم مقدرة الطرف المقابل على تسديد التزاماته التعاقدية والذي ينتج عنه خسارة مالية للشركة.

إن المجالات الرئيسية التي تعرض الشركة لمخاطر الائتمان هي كما يلي:

- حصة معيدي التكافل من التزامات التكافل؛
- المبالغ المستحقة من معيدي التكافل فيما يتعلق بمتطلبات تم دفعها؛
- المبالغ المستحقة من حاملي عقود التكافل؛
- المبالغ المستحقة من وسطاء التكافل؛ و
- المبالغ المستحقة من بنوك لأرصادتها البنكية والودائع الثابتة.

اعتمدت الشركة سياسة تقوم على التعامل فقط مع الأطراف المقابلة ذات الجدارة الائتمانية والحصول على ضمانات كافية عند اللزوم، كوسيلة لتخفيف مخاطر الخسارة المالية التي من الممكن أن تنتج عن التغير. تقوم الشركة بمراقبة مدى تعرضها لمخاطر الائتمان وكذلك التصنيف الائتماني للأطراف المقابلة وتوزيع القيمة الإجمالية للمعاملات المبرمة على أطراف مقابلة موافق عليها. يتم مراقبة مخاطر الائتمان التي من الممكن أن تتعرض لها الشركة بمتابعة حدود الائتمان الممنوحة للطرف المقابل حيث يتم مراجعتها والموافقة عليها من قبل الإدارة بشكل سنوي.

يتم استخدام إعادة التكافل في إدارة مخاطر التكافل. وعلى الرغم من ذلك لا يسقط التزام الشركة الناشئ عن كونها الجهة المؤمنة الأساسية. في حال عجزت شركة إعادة التكافل عن تسديد أي مطالبة مستحقة لأي سبب كان فإن الشركة تبقى ملتزمة بتسديد تلك المطالبة لحاملي البولizza. يتم الأخذ في عين الاعتبار الجدارة الائتمانية لشركة إعادة التكافل بشكل سنوي وذلك من خلال مراجعة أوضاعهم المالية قبل توقيع أي عقد.

تحفظ الشركة بسجلات تحتوي على تاريخ الدفع لحاملي العقود الهامة الذين تجري معهم أعمال عادية. كما يتم إدارة التعرض لمخاطر الأطراف المقابلة الفردية من خلال طرق أخرى مثل حق المقاصلة حيث تكون الأطراف المقابلة دائمين ومدینين للشركة على حد سواء.

تحتوي تقارير معلومات الإدارة التي يتم تقديمها إلى الشركة على تفاصيل مخصصات الانخفاض في قيمة ذمم التكافل المدينة والمشطوبات اللاحقة. يتم تخفيض التعرضات للمخاطر الائتمانية المتعلقة بمشتركي التكافل كأفراد وكمجموعات من خلال تقييم ائتماني مستمر لموقفهم المالي. تقوم الشركة بإعداد تحليل مالي يعادل التحليل المالي الذي أجرى لإعادة التكافل عند وجود مخاطر ائتمانية كبيرة متعلقة بمشتركي التكافل من الأفراد أو المجموعات. إن تفاصيل تركيز المبالغ المستحقة من حملة البوالص مبينة في الإيضاح رقم ٦. تعتقد الإدارة أنه يتم تخفيض تركيز مخاطر الائتمان من خلال تصنیف ائتماني عالي وثبات مالي لحاملي البوالص.

**إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (يُتبع)**

٣٠ الأدوات المالية (يُتبع)

تحليل الاستحقاق للموجودات والمطلوبات

يوضح الجدول أدناه تحليل الموجودات والمطلوبات التي تم تحليلها وفقاً للوقت المتوقع لإستردادها أو تسويتها:

الإجمالي درهم	غير متدولة درهم	متدولة درهم	٢٠٢٢ ديسمبر الموجودات
٥٠٤,٤٣٧,٢٨٧	٦١,٥٤٩,٢١٠	٤٤٢,٨٨٨,٠٧٧	النقد والرصدة لدى البنوك بما في ذلك الودائع لأجل ودائع نظامية
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	–	حصة إعادة التكافل من الاشتراكات غير المكتسبة
٢٧٦,٩٠٤,٩٧١	١٢٧,٩٢١,١٦١	١٤٨,٩٨٣,٨١٠	الموجودات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٣١٧,٢٤٥,٠٧٤	–	٣١٧,٢٤٥,٠٧٤	الاشتراكات وأرصدة إعادة التكافل المدينة
٣٨,٢٦٥,٢٩٠	–	٣٨,٢٦٥,٢٩٠	تكاليف الاستحواذ المؤجلة
١٧,٢٠٣,٦٢٣	–	١٧,٢٠٣,٦٢٣	حصة إعادة التكافل من المطالبات القائمة
١٢٩,٤٨٤,٣١٣	–	١٢٩,٤٨٤,٣١٣	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٤٤,٨٨٣,٩٦٢	–	٤٤,٨٨٣,٩٦٢	الممتلكات والمعدات
٢٢,٣٠٠,٤١٩	٢٢,٣٠٠,٤١٩	–	الاستثمارات في ممتلكات
١٧,٨٥٠,٠٠٠	١٧,٨٥٠,٠٠٠	–	
١,٣٧٨,٥٧٤,٩٣٩	٢٣٩,٦٢٠,٧٩٠	١,١٣٨,٩٥٤,١٤٩	إجمالي الموجودات
١٦,١٥٠,٣٢٠	–	١٦,١٥٠,٣٢٠	المطلوبات
١٧٤,٠٦٤,٩٠٧	–	١٧٤,٠٦٤,٩٠٧	ذمم التكافل الدائنة
٢٩٦,٢٥٧,٠١٨	١٦٤,٦٦٤,٩٤٩	١٣١,٥٩٢,٠٦٩	المطالبات القائمة
١٠,٤٣٣,٩٦٩	–	١٠,٤٣٣,٩٦٩	ذمم إعادة التكافل الدائنة
٩,٨١٠,٠٠٥	–	٩,٨١٠,٠٠٥	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٣٦٨,٧٦١,٦١٠	١٤٧,٧٥٣,٢٠٦	٢٢١,٠٠٨,٤٠٤	إيرادات عمولات إعادة التكافل غير المكتسبة
١٢,٣٤٩,١٨٣	–	١٢,٣٤٩,١٨٣	الاشتراكات غير المكتسبة
٨٨٧,٨٢٧,٠١٢	٣١٢,٤١٨,١٥٥	٥٧٥,٤٠٨,٨٥٧	مخصص مكافآت نهاية الخدمة
إجمالي المطلوبات			

**إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (يُتبع)**

٣٠ الأدوات المالية (يُتبع)

تحليل الاستحقاق للموجودات والمطلوبات (يُتبع)

الإجمالي درهم	غير متداولة درهم	متداولة درهم	٢٠٢١ ديسمبر الموجودات
٤٧١,٠٩٠,٥٤٤	-	٤٧١,٠٩٠,٥٤٤	النقد والاصددة لدى البنوك بما في ذلك الودائع لأجل ودائع نظامية
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	-	حصة إعادة التكافل من الاشتراكات غير المكتسبة
٢٧٤,٠٠٢,١٢٦	١٦١,٢٢٢,٨٩٠	١١٢,٧٧٩,٢٣٦	الموجودات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢٤٠,٣٥٧,٩٠٩	-	٢٤٠,٣٥٧,٩٠٩	الموجودات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
١٣٥,٧٦٥,٧١٠	-	١٣٥,٧٦٥,٧١٠	الاشتراكات وأرصدة إعادة التكافل المدينة
١٨,٣٧٩,٠٤٤	-	١٨,٣٧٩,٠٤٤	تكاليف الاستحواذ المؤجلة
٧,٤٤٥,٧٨٨	-	٧,٤٤٥,٧٨٨	حصة إعادة التكافل من المطالبات القائمة
١٢٧,٧٧٦,٣٤٩	-	١٢٧,٧٧٦,٣٤٩	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٣٣,٧٧٠,٨١٠	-	٣٣,٧٧٠,٨١٠	الممتلكات والمعدات
٢٢,٤٤٠,٥١٥	٢٢,٤٤٠,٥١٥	-	الاستثمارات في ممتلكات
١٦,٨١٥,٠٠٠	١٦,٨١٥,٠٠٠	-	
١,٣٥٧,٨٤٣,٧٩٥	٢١٠,٤٧٨,٤٠٥	١,١٤٧,٣٦٥,٣٩٠	اجمالي الموجودات
١١,٣٠٠,١١٩	-	١١,٣٠٠,١١٩	المطلوبات
١٦٤,٠٧٩,٣٥٠	-	١٦٤,٠٧٩,٣٥٠	ذمم التكافل الدائنة
٢٧٩,٧٣٢,٤٤٧	١٨٧,٩٢٧,٠٢٥	٩١,٨٠٥,٤٢٢	المطالبات القائمة
١٥,٢٦٣,٧٥٠	-	١٥,٢٦٣,٧٥٠	ذمم إعادة التكافل الدائنة
٦,٧٦٢,٩٥٣	-	٦,٧٦٢,٩٥٣	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٣٥٣,٩٩٩,٢٧٩	١٨٥,١٨١,٢٢٩	١٦٨,٨١٨,٠٥٠	إيرادات عمولات إعادة التكافل غير المكتسبة
١٠,٨٥٦,٢٣٧	-	١٠,٨٥٦,٢٣٧	الاشتراكات غير المكتسبة
٨٤١,٩٩٤,١٣٥	٣٧٣,١٠٨,٢٥٤	٤٦٨,٨٨٥,٨٨١	اجمالي المطلوبات

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (يتبع)

٣١ قياسات القيمة العادلة

تعتبر الإدارة أن القيم المدرجة للموجودات والمطلوبات المالية المعترف بها بالتكلفة المطफأة في البيانات المالية تقارب قيمها العادلة.

يبين الجدول التالي تحليلًا للأدوات المالية التي تم قياسها لاحقًا للإعتراف الأولى بالقيمة العادلة مصنفة في المستويات ١ إلى ٣ بناءً على درجة إمكانية ملاحظة القيمة العادلة.

الإجمالي درهم	المستوى ٣ درهم	المستوى ٢ درهم	المستوى ١ درهم	٢٠٢٢ ديسمبر استثمارات عقارية موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٧,٨٥٠,٠٠٠	١٧,٨٥٠,٠٠٠	-	-	
٣١٧,٢٤٥,٠٧٤	١٩٥,٠٥٩,٠٩٧	-	١٢٢,١٨٥,٩٧٧	
<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
٣٣٥,٠٩٥,٠٧٤	٢١٢,٩٠٩,٠٩٧	-	١٢٢,١٨٥,٩٧٧	
<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
١٦,٨١٥,٠٠٠	١٦,٨١٥,٠٠٠	-	-	٢٠٢١ ديسمبر استثمارات عقارية موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
١٣٥,٧٦٥,٧١٠	١٣٥,٧٦٥,٧١٠	-	-	موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
٢٤٠,٣٥٧,٩٠٩	١١٥,٦٠٣,٧٥٦	-	١٢٤,٧٥٤,١٥٣	
<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
٣٩٢,٩٣٨,٦١٩	٢٦٨,١٨٤,٤٦٦	-	١٢٤,٧٥٤,١٥٣	
<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>

خلال السنة، لم تكن هناك تحويلات بين المستوى ١ والمستوى ٢ لقياسات القيمة العادلة، ولم تكن هناك تحويلات داخل أو خارج المستوى ٣ لقياسات القيمة العادلة.

٣٢ مطلوبات طارئة وإلتزامات

٢٠٢١ درهم	٢٠٢٢ درهم	ضمانات بنكية
٥٢٩,٦٨٨	٥٠٠,٠٠٠	
<hr/>	<hr/>	

تم إصدار الضمانات البنكية ضمن سياق الأعمال الإعتيادية.

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (يتبع)

٣٣ حدث لاحق

في ٢٧ أكتوبر ٢٠٢٢، توصلت الشركة إلى اتفاق مبدئي للاستحواذ على محفظة التأمين التكافلي على الحياة الفردية من شركة دبي الإسلامية للتأمين وإعادة التأمين (أمان)، رهناً بالحصول على الموافقة التنظيمية من مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.

قامت الشركة بإرسال طلب إلى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي - قطاع التأمين للموافقة المبدئية واستكمال الإجراءات اللازمة لإتمام المعاملة بين الشركتين.

٣٤ إعتماد البيانات المالية وبيان الالتزام

تم إعتماد وإجازة إصدار البيانات المالية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ بموجب قرار مجلس الإدارة بتاريخ ٢٣ فبراير ٢٠٢٣.